



исх. № 121 от 27 апреля 2010 г.
экз. № 3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
«Коммерческий банк развития»
(общество с ограниченной ответственностью),
подготовленной в соответствии
с требованиями законодательства Российской Федерации
по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года.**

Адресат: Собственник «Коммерческого банка развития» (общество с ограниченной ответственностью)

МОСКВА - 2010 год

Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115162, г. Москва, Митинская ул., д.13, стр.1
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 215
Тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@kto.ru, <http://www.audit-service.ru>

Общие сведения об Аудиторе:

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»
Юридический адрес	115162, г. Москва, ул. Митинск, д.13, стр.1
Место нахождения	125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 215, тел/факс (499) 190-16-48
Государственная регистрация	Свидетельство МРП № 607.086.957 от 00.04.2002г.; Свидетельство МНУ РФ серия 77 №002212482 от 18.12.2002г.; ОГРН 1027700544860
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении	Член Аудиторской Палаты России в соответствии с решением Президиума Совета АНР от 22.12.04г. (№ 1056 в реестре АНР).
Общий регистрационный номер записи (ОРНЗ) в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов	10201002543

Лицо, уполномоченное подписывать аудиторское заключение в соответствии с
Уставом Аудиторской фирмы:

Генеральный директор ООО «АУДИТ СЕРВИС» Носова С.П.

Руководителем аудиторской проверки назначена – **Должарева Ирина Сергеевна**
(квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К 025792, ОГРНЗ № 20401009064)

В проведении аудиторской проверки принимают участие:

Аудиторы:

Носова Светлана Николаевна – квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К
017362, ОГРНЗ № 29501009043.

Должарева Ирина Сергеевна – квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К
025792; ОГРНЗ № 20401009064

Ассистенты аудитора:

Морозова Ирина Николаевна.

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 119162, Россия, г. Москва, Митная ул., д.13, стр.1
Почтовый адрес: 125067, г. Москва, ул. Писаховская пр. д. 4, 16, офис 215
телефон: (495) 190-16-46; e-mail: As-service2@yandex.ru; <http://www.audit-service.ru>

Общие сведения об Аудлируемом лице:

Полное наименование на русском языке	«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование на русском языке	КБ «КБР БАНК» (ООО)
Организационно-правовая форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в ЦБ РФ	11.04.01 г.
Регистрационный номер	3364
Юридический адрес	Россия, 117356, г. Москва, ул. Фрунзенская, д.5А
Место нахождения	Россия, 117356, г. Москва, ул. Фрунзенская, д.5А
Руководство Банка	Председатель Правления – Плещинский Евгений Федорович Первый Заместитель Председателя Правления – Захарово Мария Евгеньевна
Лицо, ответственное за составление отчетности	Главный бухгалтер – Аришкова Елена Николаевна
Сведения о наличии филиалов и представительств	По состоянию на 01.01.10 Банк филиалов не имеет

На основании Договора от 14 октября 2009г. № 14/10/09 БА нами, независимой аудиторской фирмой ООО «АУДИТ СЕРВИС» (далее – Аудитор), была проведена аудиторская проверка прилагаемой годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности «Коммерческого банка развития» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно.

Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка содержит:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме 0409807;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме 0409808;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год по форме 0409814;
- пояснительную записку.

Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115152, Россия, г. Москва, Мясницкая ул. д.13, стр.1

Почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Полесский проезд, д.14, офис 313

телефакс: (495) 150-16-48, E-mail: audit@auditservice.ru, <http://www.audit-service.ru>

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008г. г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;
- Внутренними стандартами аудиторской деятельности ООО «АУДИТ СЕРВИС»;
- Федеральным Законом от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным Законом от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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 включает в себя изучение на основе тестирования показателей, 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 представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В связи с тем, что в ходе аудита применялись выборочные методы и тестирование, и в связи с другими присущими аудиту ограничениями, наряду с ограничениями, присущими любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля, существует неизбежный риск того, что некоторые, даже существенные, искажения могли остаться необнаруженными.

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

Аудитор не дает оценку соблюдения интересов собственников и эффективности отдельных операций Банка.

Аудиторское заключение

Общество с ограниченной ответственностью

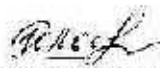
«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 125162, Россия, г. Москва, Мятный ул., д.13, стр.1
Почтовый адрес: 125067, г. Москва, ул. Пятницкая, д.36, офис 215
Тел/факс: (495) 120 16 44, E-mail: info@audit-service.ru

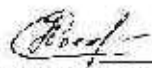
По нашему мнению годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации «Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно по всем существенным отношениям финансовое положение по состоянию на 01 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной 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.

« 27 » апреля 2010 г.

Руководитель проверки

 Лощкарева И.С.
квалификационный аттестат по Банковскому аудиту
№ К 025/02 на неограниченный срок;
ОПНЗ № 2000100904

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

 Носова С.Н.
квалификационный аттестат по Банковскому аудиту
№ К 017/062 на определенный срок;
ОПНЗ № 2950100903



126	Платеж-кредитовый перевод (даты) за отчетный период	6581	30521
127	Выпуск кредитового собственного средства	28711	27433
Итого кредитовые обязательства			
128	Платеж-кредитовый перевод (даты) за отчетный период	20511	13320
129	Платеж-кредитовый перевод (даты) за отчетный период	4381	0

Председатель

Генеральный директор

11.04.2013



Генеральный директор

Петров С.И.

SUBJECT INDEX

[illegible]

STREET 0 POMELOUX 4 1/20744
10 1/20744 10 1/20744
10 1/20744 10 1/20744

Инициативное кредитное объединение
"Коллективный фонд развития" (объединяет агрономов, специалистов
по другим вопросам)
11/2000, г. МОСКВА, ул. ТЮРКОВСКАЯ, д. 39

И.И. Бурман, И.И. Бурман
Самарканд, Таджикистан
1988 г.

[illegible]

10 ТОН ЧИСЛА:		
121.1	Распределение видов деятельности (разделов)	1
в виде процента		
122.1	Изменение в финансировании деятельности фирмы	1
24	Максимальная прибыль (убыток) за отчетный период	200
		2002

директор Пр.

Главный бухгалтер

14.04.2010



Григорьевский И.А.

Абрамчик М.И.

Формат "Таблица"

1. Контрагент (полное наименование) ООО "РА" на основании потерь по рублю
и остаткам (счета 100, руб.) всего 2000, в том числе: в рублях:

1.1. валюты валюты рубля 10000
1.2. валюты валюты рубля 0000
1.3. валюты валюты рубля 0000
1.4. валюты валюты рубля 0000

2. Контрагент (полное наименование) ООО "РА" на основании потерь по рублю
и остаткам (счета 100, руб.) всего 2000, в том числе: в рублях:

2.1. валюты валюты рубля 0000
2.2. валюты валюты рубля 20000
2.3. валюты валюты рубля 0000
2.4. валюты валюты рубля 0000
2.5. валюты валюты рубля 0000

Подпись: _____

Подпись: _____

14.04.2010



Подпись: _____

Подпись: _____

12.1	Возврат от реализации и возврата средств в период дополнительных платежей, списанных в период с момента или предельно	-14	0
12.2	Приобретение ценных бумаг, депозитов и кредитов "кредитование по кредитам"	1	0
12.4	Возврат от возврата средств "Клиент" "кредитование" и возврата "кредитование по кредитам"	0	0
12.5	Приобретение ценных бумаг, депозитов и кредитов и возврата средств	-100	-2029
12.6	Возврат от реализации ценных бумаг, депозитов и кредитов активов и возврата средств	0	100
12.7	Депозиты "кредитование"	0	0
12.8	Возврат от возврата средств в период с 1.1 по 3.1	100	2420
13	Чистые активы "кредитование", возврата от "кредитование" в финансовый период		
13.1	Возврат от возврата средств "кредитование" и возврата средств	2420	0
13.2	Возврат от возврата средств "кредитование" и возврата средств у кредиторов "кредитование"	0	0
13.3	Возврат от возврата средств "кредитование" и возврата средств у кредиторов "кредитование"	0	0
13.4	Возврат от возврата средств	0	0
13.5	Возврат от возврата средств в период с 1.1 по 3.1	2420	2420
14	Возврат от возврата средств "кредитование" и возврата средств по возвратам средств в период с 1.1 по 3.1	-100	-100
15	Приобретение ценных бумаг, депозитов и кредитов и возврата средств	-2029	3029
16.1	Чистые активы "кредитование" и возврата средств	2420	2420
16.2	Чистые активы "кредитование" и возврата средств	2420	2420

Председатель Правления

Полный директор

14.06.2010



Уполномоченный Б.И.

Присоединен Б.И.

**Пояснительная записка
к годовому отчету КБ «КБР БАНК» (ООО)
за 2010 год**

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью) – КБ «КБР БАНК» (ООО) был создан в 2001 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк проводит операции на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3364, выданной Банком России 31 мая 2001 года, лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3364, выданной Банком России 23 августа 2006 года, лицензия на привлечение по вкладам и размещение драгоценных металлов № 3364, выданной Банком России 23 августа 2006 года. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23 августа 2006 года под номером 952.

Филiaalов и представительств Банк не имеет.

Банк зарегистрирован по адресу: 117596, Россия, г. Москва, ул. Фруктовая, д. 5а.

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

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата – операции кредитования (включая межбанковское кредитование) и операции на рынке ценных бумаг. Также существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка оказали комиссионные доходы за предоставление расчетно-кассовых услуг клиентам Банка.

Доходы Банка за 2010 год составили 123 466 тыс. рублей, расходы – 122 245 тыс. рублей, балансовая прибыль – 1 221 тыс. рублей.

Структура доходов Банка за 2010 год:

- доходы от операций кредитования – 58 671 тыс. рублей (47,5 %);
- доходы от операций с ценными бумагами – 10 141 тыс. рублей (8,2 %);
- комиссионные доходы – 16 403 тыс. рублей (13,3 %);
- доходы от восстановления сумм резервов – 29 736 тыс. рублей (24,1 %);
- доходы от операций с иностранной валютой (в т.ч. переоценка) – 8 529 тыс. рублей (6,9 %);
- прочие доходы – 486 тыс. рублей (0,4 %).

Структура расходов Банка за 2010 год:

- расходы на содержание персонала – 28 299 тыс. рублей (23,2 %);
- расходы по страхованию имущества – 22 482 тыс. рублей (18,4 %);
- операционные расходы – 11 686 тыс. рублей (9,5 %);
- отчисления в резервы – 28 707 тыс. рублей (23,5 %);
- расходы по арендной плате – 11 131 тыс. рублей (9,1 %);
- расходы по привлеченным кредитным и депозитным ресурсам – 7 119 тыс. рублей (5,8 %);
- налоги, относимые на расходы – 3 590 тыс. рублей (3,0 %);
- расходы от операций с иностранной валютой (в т.ч. переоценка) – 7 131 тыс. рублей (5,8 %);
- комиссионные расходы – 1 268 тыс. рублей (1,1 %);
- прочие расходы – 632 тыс. рублей (0,5 %).

В отчетном году Банк проводил операции только в одном географическом регионе (город Москва).

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

В соответствии с задачами Стратегии развития Банка на 2009-2011 годы и Бизнес-плана Банка за 2009 год Банк в отчетном году развивался как универсальный коммерческий банк, направляя усилия на совершенствование обслуживания всех групп клиентов, создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям, обеспечения необходимого уровня эффективности банковской деятельности в условиях снижения доходности финансовых инструментов и сокращения процентной маржи.

Банк удовлетворял возрастающий спрос физических и юридических лиц на кредитные ресурсы, сохранил стабильность своих рыночных и экономических показателей.

В условиях усиления конкуренции Банк сохранил устойчивое положение на финансовых рынках за счет оптимизации продуктового ряда, проведения гибкой процентной политики.

Для обеспечения развития кредитных операций с юридическими и физическими лицами в Банке созданы Управления кредитования, внедрены новые продукты с более гибкими условиями кредитования.

В отчетном периоде доля ссудной задолженности юридических лиц в общем объеме ссудной задолженности клиентов Банка составила 91,8%, доля ссудной задолженности физических лиц – более 8%.

Обеспечивая основы для развития долгосрочного кредитования, Банк концентрировал усилия на создании четкой структуры ресурсной базы.

Ориентируясь на комплексное удовлетворение потребностей клиентов, Банк продолжил развитие банковских карт, создав основы для расширения каналов продаж в будущем.

В целях совершенствования обслуживания юридических лиц в Банке сформировано Управление развития клиентского бизнеса, Управление клиентского обслуживания, заложены основы системы персональных менеджеров, создана единая база для работы с VIP-клиентами, внедрены современные технологии дистанционного обслуживания.

Средства юридических лиц остаются одним из важнейших источников ресурсной базы Банка, их доля составляет порядка 87% активов-нетто.

В 2009 году Банк развивал кредитование корпоративных клиентов путем расширения продуктового ряда и укрепления его специализации, диверсифицировал отраслевую структуру ссудного портфеля.

Несмотря на существенную долю предприятий военно-строительного комплекса в кредитном портфеле особое внимание уделялось кредитованию отраслей, ориентированных на внутренний спрос, в целях их технического перевооружения.

В Банке внедрены специализированные кредитные продукты для отдельных клиентских групп – предприятий военно-технической сферы, государственных организаций, предприятий торговли, субъектов малого бизнеса.

В результате доля кредитов корпоративных клиентов возросла и составила 28,7% активов – нетто Банка.

В 2009 году Банк продолжил активную работу на межбанковском рынке, выступая преимущественно исто-кредитором российских банков, что позволило обеспечить необходимый уровень доходности банковских операций. Объем размещения ресурсов Банка в межбанковские кредиты и депозиты составил более 36% в активах-нетто Банка по состоянию на 01.01.2010 г.

Банком определены общие принципы и порядок формирования его организационной структуры, на всех уровнях управления Банка создана единая система коллегиальных органов.

По ряду структурных подразделений Банка был расширен перечень продуктов и услуг и полномочий по их реализации, оптимизирован режим работы, улучшена материально-техническая база. Это позволило увеличить «протекшую способность» сбытовой сети и качество обслуживания клиентов.

В результате работы по совершенствованию управления персоналом Банк создал систему подбора и подготовки кадров, адекватную масштабам развития бизнеса, повысил уровень профессионализма работников, улучшил систему мотивации.

Банк использует внутрибанковскую систему повышения квалификации сотрудников, развивает практику стажировок и семинаров.

Таким образом, целенаправленные усилия по развитию бизнеса и обеспечению эффективной работы Банка практически позволили обеспечить достижение финансовых целей-ориентиров –

получение прибыли в размере 588 тыс. руб., поддержание рентабельности капитала на необходимом для развития Банка уровне.
Обеспечивая необходимый для развития бизнеса и покрытия рисков запас капитала, Банк использовал экономически эффективные методы увеличения собственных средств.
Прибыль Банка, полученная в 2009 году, направлена на его капитализацию. Размер собственных средств (капитала) Банка составил 94 381 тыс. руб. по состоянию на 31.01.2010г.
В ближайших годах под влиянием изменений, происходящих в стране и на мировом финансовом рынке, перед Банком встанут новые вызовы, потребуются переход к качественно новому уровню обслуживания клиентов, методов управления и технологических принципов.

Обзор направлений (степеней) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками. С целью регулирования уровня принимаемых рисков в Банке разработано «Положение об управлении банковскими рисками в КБ «КБР БАНК» (ООО)», утвержденное решением Общего собрания участников Банка (протокол от 09.09.2008 № 6/н), а также иные внутренние документы, регламентирующие процедуры управления отдельными видами банковских рисков.

Функции организации системы управления банковскими рисками и контроля за ее функционированием возлагаются на Совет директоров Банка.

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, страновым риском, рыночным риском (в том числе, фондовым, валютным и процентным рисками), риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском. Кроме того, Банком в порядке, определенном «Положением об управлении банковскими рисками в КБ «КБР БАНК» (ООО)», производится расчет совокупного уровня риска.

Общий контроль за рисками осуществляет специально организованное структурное подразделение Банка - Отдел финансового анализа, планирования и управления рисками. Отдел финансового анализа, планирования и управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничении вытекающих рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Кредитным комитетом Банка после предварительного одобрения произведенной оценки выявленных рисков в Отделом финансового анализа, планирования и управления рисками.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка.

Управленческая ответственность об уровне банковских рисков предоставляется упомянутым структурными подразделениями Банка Председателю Правления Банка (его заместителям), Правлению Банка, начальнику Службы внутреннего контроля с периодичностью и в порядке, установленных соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой соответствующих структурными подразделениями и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за эффективностью принятых структурными подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Кроме того, начальник Службы внутреннего контроля участвует в качестве приглашенного лица (без права голоса) в заседаниях Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами Банка и Кредитного комитета Банка.

Неисполнительные органы Банка осуществляют контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно предоставляемой Отделом финансового анализа, планирования и управления рисками, Службой внутреннего контроля и иными структурными подразделениями Банка. Совет директоров Банка осуществляет контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, предоставляемой Службой внутреннего контроля.

Основными методами управления кредитным риском являются: диверсификация операций, оценка и мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов, резервирование, обеспечение кредитных сделок (в т.ч. залоговое), отклонение, избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет стратегия политика КБ «КЕР БАНК» (ООО), построенная на следующих принципах: консерватизм, приоритет наличия обеспечения, контроль за целевым использованием кредита, сохранностью залога, финансовым состоянием заемщика, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска на одного заемщика, ограничение совокупного кредитного риска, активный маркетинг надежных заемщиков, избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Основными методами управления рыночным риском являются: мониторинг кредитоспособности иностранных государств; диверсификация показателей; резервирование, избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Основными методами управления рыночным риском являются: диверсификация портфелей; организация системы потраточных значений (лимитов); хеджирование; резервирование; избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Основными методами управления риском ликвидности являются: лимитирование показателей ликвидности; прогнозирование ликвидности; поддержание необходимого запаса высоколиквидных и ликвидных активов; привлечение кредитов на межбанковском рынке; планомерное привлечение срочных средств клиентов; избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Основу стратегии Банка по управлению риском ликвидности составляет «Политика управления ликвидностью в КБ «КЕР БАНК» (ООО)».

Основными методами управления операционным риском являются: внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля; организация системы разделения полномочий и принятия решений (в том числе разделение функций фронт- и бэк-офиса); использование системы лимитов и ограничений; регулярное обновление программного-технического обеспечения; ведение систем многоуровневого доступа к информации; систем защиты информации; разработка плана действий в чрезвычайных обстоятельствах; страхование активов и имущества Банка; избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Основными методами управления правовым риском являются: внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля; проведение регулярных аудиторских проверок; стандартизация типовых банковских операций и сделок; установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров, отличных от стандартных; непосредственное подчинение Юридического управления Председателю Правления Банка; осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных надзорных органов; обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников структурных подразделений Банка; обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; соблюдение принципа «Знай своего клиента»; избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Основными методами управления риском потери деловой репутации являются: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по собственным сделкам Банка; мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка, контрагентов Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам Банка, органам

регулирования и контроля и другим заинтересованным лицам разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отбоях и сообщениях о банке из средств массовой информации (информационные печатные издания, радио, телевидение, иные формы распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации, своевременное реагирование на имеющуюся информацию, определение порядка применения дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в повышении риска потери деловой репутации Банка; соблюдение принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме сотрудников на работу в Банк, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников Банка применительно к содержанию и объему выполняемой работы по мере ответственности.

Управление стратегическим риском осуществляется путем обеспечения в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материальных, технических, людских) и осуществления организационных мер, направленных на достижение стратегических целей деятельности Банка. Основными методами управления стратегическим риском являются анализ ресурсов, позволяющих достичь стратегических целей деятельности Банка; идентификация стратегически благоприятных случаев и угроз; лимитирование показателей; избегание (отказ от связанного с риском проекта).

Актуализация системы управления банковскими рисками обеспечивается постоянным обновлением методик, моделей, регламентов, процедур в соответствии с изменениями бизнес-среды Банка.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

Учетная политика Банка сформирована в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральными законами от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и другими нормативными актами.

В учетную политику Банка, установленную на отчетный год, то есть с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно, изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В ходе подготовки к годовому бухгалтерскому отчету в Банке по состоянию на 01 декабря 2009 года была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах движимых средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описками установленной формы, подтверждающими отсутствие расхождений данных бухгалтерского учета с фактическим наличием имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2010 года была проведена ревизия кассы Банка, излишков и недостач не выявлено.

В ходе подготовки к годовому бухгалтерскому отчету за 2009 год главным бухгалтером Банка по состоянию на 01 января 2010 года была произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с остатками по всем балансовым и внебалансовым счетам синтетического учета. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2010 года в Банке открыто 722 расчетных счета клиентов – юридических лиц в валюте РФ и иностранных валютах. Из них по 490 счетам Банком не получены подтверждающие остатки, что составляет 67,8 % от общего количества открытых счетов, по которым требуется подтверждение остатков. Подтверждения остатков по данным счетам не получены ввиду отсутствия операций по данным счетам более года, невыезд клиентов в Банк.

Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов – юридических лиц, по которым получены подтверждения (541 218 тыс. рублей), составляет 84,4 % в общем объеме средств на расчетных счетах клиентов – юридических лиц (638 331 тыс. рублей).

Получение Банком оставшихся письменных подтверждений остатков денежных средств на счетах клиентов продолжается по настоящее время, рассылаются письменные уведомления о необходимости подтверждения остатков на их счетах в крайний срок. Установлен контроль за их получением.

На основании выписок, полученных из Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России, была произведена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России (счета по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых)) по состоянию на 01 января 2010 года. Расхождений между суммами остатков на данных счетах в балансе Банка и данными Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России не выявлено.

По состоянию на 01 января 2010 года Банком подтверждены остатки по 25 корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях-корреспондентах, что составляет 100 % от количества корреспондентских счетов, по которым требуется подтверждение остатков.

Кроме того, подтверждены остатки по 35 счетам по учету суммой задолженности юридических и физических лиц, что составляет 33,7 % от общего количества.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

В ходе подготовки к годовому отчету Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2010 года.

Остатки дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся по состоянию на 01 января 2010 года на счетах первого порядка № 602 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», сверены с данными аналитического учета.

Объем суммы дебиторской задолженности на балансовом счете № 603 по состоянию на 01 января 2010 года составляет 666 тыс. рублей, в т.ч.

- задолженность на балансовом счете № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» – 469 тыс. рублей;
- задолженность на балансовом счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 15 тыс. рублей;
- задолженность на балансовом счете № 60317 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 182 тыс. рублей.

Задолженность Фонда социального страхования перед Банком за счет предельных сумм расходов на социальное страхование нал суммой начисленного единого социального налога в части ФСС в размере 126 тыс. рублей (балансовый счет № 60302) была возвращена из бюджета 11.02.2010 г. в связи с отменой единого социального налога.

По расчету налога на прибыль за 2009 год была установлена сумма в сумму 343 тыс. рублей. Данная переплата была отражена в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета (операция «СЧЮД») на основании решения Мосрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве (Уведомление № 1523 от 09.04.2010 г., Уведомление № 1524 от 09.04.2010 г.).

Переплата налога на прибыль в сумме 343 тыс. рублей будет зачтена в счет авансовых платежей за 2010 год по платежу на прибыль в период и сроки, указанные Налоговым Кодексом РФ.

НДС, уплаченный в размере 15 тыс. рублей (балансовый счет № 60310) по предоплатам за услуги за 1 квартал 2010 года был отнесен на расходы по факту получения счетов-фактур за оказанные услуги.

Дебиторская задолженность на балансовом счете № 60312 оформлена двусторонними актами выверки взаимных расчетов с предприятиями-контрагентами.

Дебиторская задолженность на балансовом счете № 60312 состоит из:

- задолженность ОАО «ВымпелКом» в размере 1,8 тыс. рублей является залогом за пользование корпоративным номером и предоплатой за предоставление услуг международного роуминга. Данная предоплата будет погашена по мере предоставления Банком услуг международного роуминга (срок действия договора – бессрочный);
- задолженность ЗАО «ГолдФетрим окрасные системы» в размере 19 тыс. рублей является предоплатой за январь 2010 года за техническое обслуживание комплекса технических средств охраны и автоматизированного контроля за состоянием комплекса. Данная предоплата была списана на расходы 29.01.2010 г. после выполнения работ и подписании акта в соответствии с условиями договора;
- задолженность ООО «Аудит сервис» в размере 130 тыс. рублей является предоплатой за выполнение 1 го этапа работ по аудиторской проверке Банка за 2009 год (100 тыс. рублей) и предоплатой за выполнение работ по аудиторской проверке Банка по МСФО за 2009 год (30 тыс. рублей). Предоплата в размере 100 тыс. рублей была списана на расходы 14.01.2010 г. после выполнения работ и подписания акта в соответствии с условиями договора, предоплата в размере 30 тыс. рублей будет списана на расходы после выполнения работ и подписания акта в соответствии с условиями договора (по подписке 30.06.2010 г.);
- задолженность ООО «Нестле ВетерКлинер СНГ» в размере 4 тыс. рублей является залогом за аренду бутылки и будет погашена в соответствии с условиями заключенного договора по мере активации Банком бутылки (срок действия договора – бессрочный);
- задолженность ООО «Хостинг-Центр» в размере 2 тыс. рублей является предоплатой за 2010 год по абонентской плате за телекоммуникационные услуги связи и размещение домена. Данная предоплата будет списана на расходы в течение 2010 года на основании актов выполненных работ;
- задолженность ООО «СЛИК АВТО» в размере 9 тыс. рублей является предоплатой за ремонт автомобиля. Данная предоплата была возвращена 15.02.2010 г. по письму Банка в связи с отказом от выполнения работ.

Общая сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 474 по состоянию на 01 января 2010 года составляет 469 тыс. рублей, в т.ч.:

- задолженность на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям» – 288 тыс. рублей;
- задолженность на балансовом счете № 47427 «Требования по получению процентов» – 181 тыс. рублей.

Задолженность на балансовом счете № 47423 состоит из начисленных комиссий на расчетно-кассовое обслуживание в размере 277 тыс. рублей. Данная задолженность будет погашена по мере поступления денежных средств на расчетный счет клиентов Банка. Также на данный счет начислены комиссии по договору на изъясательно денежных средств с КБ «Арсенал» (ООО) в размере 11 тыс. рублей. Данная комиссия была уплачена 11.01.2010 г. в соответствии с условиями заключенного договора.

Задолженность на балансовом счете № 47427 состоит из начисленных процентов по сделкам МБК. Данные проценты были уплачены в соответствии с условиями заключенных договоров с предоставлением межбанковских кредитов в январе месяце 2010 года.

Общая сумма кредиторской задолженности на балансовом счете № 603 по состоянию на 01 января 2010 года составляет 358 тыс. рублей, в т.ч.:

- задолженность на балансовом счете № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» – 201 тыс. рублей;
- задолженность на балансовом счете № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 157 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность на балансовом счете № 60301 состоит из:

- задолженности по уплате НДС за IV квартал 2009 г. в размере 123 тыс. рублей (уплачено в бюджет в течение I квартала 2010 года);
- задолженности по уплате налога на имущество за IV квартал 2009 г. в размере 25 тыс. рублей (уплачено в бюджет 20.01.2010 г.);
- задолженности по платежам за загрязнение окружающей среды за IV квартал 2009 г. в размере 8 тыс. рублей (уплачено в бюджет 20.01.2010 г.);

- задолженности по уплате транспортного налога за 2009 год в размере 45 тыс. рублей (уплачены в бюджет 20.01.2010 г.)

Кредиторская задолженность на балансовом счете № 6031 оформлена двусторонними актами взаимных расчетов с предприятиями-контрагентами.

Кредиторская задолженность на балансовом счете № 6031 состоит из:

- задолженность перед Отделением № 1 Московского ГТУ Банка России в размере 77 тыс. рублей – начислены расходы за расчетные услуги Банка России в декабре 2009 года (оплачены 14.01.2010 г.);
- задолженность перед ЗАО «Клуб-40» в размере 10 тыс. рублей – начислены расходы за телематические услуги в декабре 2009 года (оплачены 14.01.2010 г.);
- задолженность перед ООО «СПС Соинтел» в размере 38 тыс. рублей – начислены расходы за услуги доступа в Интернет и услуги телефонной связи в декабре 2009 года (оплачены 19.01.2010 г.);
- задолженность перед ОАО МГТС в размере 2 тыс. рублей – начислены расходы за услуги связи в декабре 2009 года (оплачены 21.01.2010 г.);
- задолженность перед ЗАО РИММВБ в размере 4 тыс. рублей – начислены расходы за доступ к системам электронного документооборота «Интернет-Банк-Клиент» в декабре 2009 года (оплачены 25.01.2010 г.);
- задолженность перед ФГМУ «Медицинский центр при Спасском Росгосе» в размере 8 тыс. рублей – начислены расходы за медицинский осмотр в декабре 2009 года (оплачены 19.01.2010 г.);
- задолженность перед ЗАО «КОМСТАР Директ» в размере 5 тыс. рублей – начислены расходы за предоставленные услуги связи в декабре 2009 года (оплачены 20.01.2010 г.);
- задолженность перед ООО «РУБИНКО» в размере 5 тыс. рублей – начислены расходы за обслуживание системы «ПС Предприятие 8.1» в декабре 2009 года (оплачены 12.01.2010 г.);
- задолженность перед ЗАО «ИНФОТЕЛ» в размере 7 тыс. рублей – начислены расходы за услуги связи в декабре 2009 года (оплачены 19.01.2010 г.);
- задолженность перед ОАО «Мосэнергосбыт» в размере 6 тыс. рублей – начислены расходы за электроэнергию в декабре 2009 года (оплачены 26.01.2010 г.).

Общая сумма дебиторской задолженности на балансовом счете № 474 по состоянию на 01 января 2010 года составляет 41 тыс. рублей, в т.ч.:

- задолженность на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» – 3 тыс. рублей;
- задолженность на балансовом счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов» – 38 тыс. рублей.

Задолженность на балансовом счете № 47422 состоит из начисленных комиссий ОАО «ТрансКредитБанк». Данные комиссии были уплачены 14.01.2010 г. в соответствии с условиями заключенного договора.

Задолженность на балансовом счете № 47426 состоит из начисленных процентов на неисплаченный остаток по расчетному счету. Данные проценты были уплачены 13.01.2010 г. в соответствии с условиями заключенного договора.

По состоянию на 01 января 2010 года остаток на счете № 47416 «Суммы, поступившие по корреспондентским счетам до вынесения» составляет 318 тыс. рублей. Данные средства были возвращены 11.01.2010 г. со счета невыясненных сумм отправителем в связи с закрытием счета получателя.

Сверки обязательств и требований по прочим операциям не осуществлялись, так как по состоянию на 01 января 2010 года остаток на данных счетах отсутствует.

По состоянию на 01 января 2010 года просроченная дебиторская задолженность и неавансированное оприходование отсутствуют.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы ведения бухгалтерского учета, используемые Банком,

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов:

бухгалтерского учета:

- *юридический обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения учетной политики*, предполагающей, что выбранный Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реализации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражение доходов и расходов по методу начисления*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В основу Учетной политики Банка положены следующие критерии:

- *преемственность* — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предыдущего периода;
- *полнота и своевременность отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- *внимательность* — внимательность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритет содержания над формой* — отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *непротиворечивость* — тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности, данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональность* — рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- *открытость* — отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информационному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиций банка.

Методы оценки отдельных статей баланса.

Основные средства (Основные средства учитываются по счетам по их учету в первоначальной оценке), которая определяется для объектов:

- *вносимых участниками в счет вклада в уставный капитал Банка* — исходя из денежной оценки, составленной участниками;
- *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- *полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) денежными средствами* — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- *приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации)* — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и расходов учитываемых в составе расходов.

Нематериальные активы. Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемых в составе расходов.

Согласно ст. 257 ст. 25 Налогового Кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Материальные запасы. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Финансовые вложения.

Вложения в уставный капитал других организаций. Участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ отражаются в учете по покупной стоимости акций после получения пакета 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. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов. Ценные бумаги текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 504 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текщей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются. Сумма переоценки относится на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 505 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются в учет как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовый счет 542 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости; резерв на возможные потери не формируется; ценные бумаги переоцениваются, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10604 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Собственные доли Банка, выкупленные у участников, принимаются на баланс по номинальной стоимости.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги корпораций, облигации иностранных государств, облигации государственного займа, валютные векселя) отражаются в аналитическом учете в порядке установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На валютных счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах, ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Обязательства Банка.

Собственные ценные бумаги. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей

переводенной в установленном порядке).

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации приводятся к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей пересчеткой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Учет отдельных статей баланса.

Выбор метода признания доходов и расходов Банка. Согласно действующим Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, в Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1 и 2 категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3, 4 и 5 категории качества начисленные проценты считаются проблемными и не подлежат отражению на счетах доходов.

Выбор периодичности формирования финансовых результатов, признания доходов и расходов будущих периодов по доходам и расходам отчетного периода. Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лиценз устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступают платежи, независимо от того, зачисляется ли она сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 614) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 615) — на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

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

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть задочно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска

(эмитента) периодически подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и имеющиеся в наличии для продажи»;

- в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) периодически подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Интеграл начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

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.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов вногого порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый одним из следующих способов:

- по средней стоимости ценных бумаг;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (диск. — способ ФИФО).

В Учетной политике Банка принимается метод ФИФО.

Амортизация основных средств. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется исходя из линейного метода. Для расчета нормы амортизации служат срок полезного использования основных средств. Применение закрепленного метода амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, дальнейшее начисление амортизации не производится.

Амортизация нематериальных активов. Начисление амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. Аналитический учет по счетам учета амортизации нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Руководитель Банка по группам нематериальных активов определяет способы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

Применение одного из методов по группе однородных объектов нематериальных активов

22

производится в течение всего срока их полезного использования.

Амортизация нематериальных активов производится одним из следующих способов начисления амортизационных отчислений:

- линейным способом;
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости пропорционального объему продукции (работ).

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется:

- при линейном способе — исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;
- при способе уменьшаемого остатка — исходя из остаточной стоимости нематериальных активов на начало отчетного года и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;
- при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема услуг (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости нематериального актива и предполагаемого объема услуг (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится, исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получить экономические выгоды (доход).

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов начисляются ежемесячно, независимо от применяемых методов начисления в размере $\frac{1}{12}$ годовой суммы.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«14» апреля 2010 г.



Плескановский Е.Ф.

Артамова Е.Н.

Здесь прошито, пронумеровано и скреплено
печатью _____ листов

Генеральный директор

ООО «АУДИТ СЕРВИС»

Носова С.Н.

