

**Пояснительная записка  
к годовому отчету «НоваховКапиталБанк» (ЗАО)  
за 2009 год.**

«НоваховКапиталБанк» (Закрытое акционерное общество) осуществляет деятельность на рынке банковских услуг более 19 лет.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях (с правом привлечения средств во вклады), выдана Центральным банком Российской Федерации N 635 от 07 марта 2008 года.

В 2009 году Банком получена лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации 23 ноября 2009 года.

Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, N 077-11806-001000 от 25.11.2008 года;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности, N 077-11803-010000 от 25.11.2008 года;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности, N 077-11801-100000 от 25.11.2008 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под N 383. Член Ассоциации Российских Банков с 31 июля 1991 года, регистрационный N 119.

Банк осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в 2009 году в соответствии с действующим законодательством, учредительными документами Банка и учетной политикой.

**Расчет основных финансовых коэффициентов банка**

Показатели	на 01.01.2008	на 01.01.2009	на 01.01.2010
Капитал, тыс. руб.	3303	507245	519741
Активы, тыс. руб.	86934	555250	573207
Прибыль (убыток " - "), тыс. руб.	1082	6859	16649
Прибыль на активы (ROA), в %	0,012	0,0123	0,029
Прибыль на капитал (ROE), в %	0,328	0,0135	0,032
Активы на капитал (EM), п - раз	26,32	1,095	1,103

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

Необходимо выделить следующие основные операции, которые оказали наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка в 2009 года:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции с векселями;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

По итогам работы за 2009 год доходы Банка составили 181 716 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с предшествующим 2008 годом в 1,6 раза.

Основной объем доходов Банка был получен в виде процентных доходов по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, составив 40% от всего объема доходов за 2009 год. По сравнению с 2008 годом величина данной категории доходов увеличилась в 1,9 раза и составила 73 337 тыс. рублей.

За отчетный 2009 год доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов составили 10 031 тыс. рублей – 5,5% от общей суммы доходов Банка.

Банк в 2009 году продолжал активно работать на финансовых рынках, используя инструмент межбанковского кредитования диверсификации кредитного риска. Объем размещенных межбанковских кредитов/депозитов в 2009 году составил 14 432 млн. рублей. Величина полученного процентного дохода от межбанковского кредитования составила 9 481 тыс. рублей - 5,2% от общей суммы доходов.

Основным направлением работы с ценными бумагами в 2009 году было размещение средств на вексельном рынке в соответствии с установленными лимитами, соизмеряя надежность вложений с уровнем доходности. Оборот по операциям с векселями в 2009 году составил 243 млн. рублей. Совокупный доход от операций с ценными бумагами составил 2,3% от общей суммы доходов. По сравнению с 2008 годом величина данной категории доходов увеличилась в 1,5 раза и достигла 4 115 тыс. рублей.

Помимо указанного выше, необходимо отметить существенное увеличение доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери. Размер данной категории доходов по итогам 2009 года по сравнению с 2008 годом увеличился в 1,8 раза до 83 047 тыс. рублей, что составляет 45,7% от общей суммы доходов. Подобный рост обусловлен увеличением в 2009 году кредитного портфеля Банка при сохранении приемлемого уровня его качества.

Расходы Банка за 2009 год составили 165 067 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 2008 годом в 1,6 раза. Среди расходов наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали следующие их виды:

- отчисления в резервы на возможные потери составили 51% расходов Банка, увеличившись по сравнению с 2008 годом в 1,5 раза до 85 416 тыс. рублей, что вызвано увеличением в отчетном году кредитного портфеля;

- расходы на содержание аппарата управления Банка увеличились по сравнению с 2008 годом в 2,3 раза и составили 39 403 тыс. рублей - 23,9% от общей суммы расходов;

- расходы по аренде и охране помещений Банка составили 11,7 % от общей суммы расходов, что в 1,2 раза больше аналогичных расходов за 2008 год и составляет 19 316 тыс. рублей.

В результате в 2009 году Банком была получена прибыль до налогообложения в размере 16 649 тыс. руб., что в 1,6 раза больше аналогичного показателя за 2008 год. Столь значительный темп роста полученной прибыли определен активным развитием бизнеса Банка в отчетном году, расширением и увеличением видов деятельности, количества банковских продуктов, предлагаемых клиентам, сетевой инфраструктуры Банка.

Использованная прибыль (налог на прибыль) за указанный период составила 4 471 тыс. рублей, что в 1,2 раза больше, чем 2008 году.

Базовая прибыль за 2009 год составила 12 178 тыс. рублей.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2009 года составило 50 млн. штук, номиналом 10 рублей.

Базовая прибыль на акцию составила 24 копейки.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, указанных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года N 29Н.

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

29 июня 2009 года зарегистрирована новая редакция Устава Банка за государственным регистрационным номером 2097711012925 (согласована с Московским ГТУ Банка России 23.06.2009).

23 ноября 2009 года Центральным банком Российской Федерации выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств во вклады денежных средств физических лиц).

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

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого функционирования и развития Банка в рамках реализации стратегии

развития Банка, сохранения собственных средств (капитала) Банка и привлеченных Банком средств вкладчиков и клиентов, минимизации рисков, размера и вероятности возможных потерь при максимизации финансового результата и размера собственных средств Банка.

Банк определяет следующие существенные виды рисков: кредитный риск, процентный риск, валютный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск.

### 3.1. Кредитный риск.

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

Банк осуществляет оценку и анализ кредитного риска с помощью анализа заемщиков и контрагентов по операциям, несущим кредитный риск, анализа кредитного портфеля в целом, оценки финансовой устойчивости Банка по группе показателей активов.

Основными элементами системы управления кредитным риском являются:

- диверсификация кредитного портфеля,
- ограничение кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка,
- формирование резервов на возможные потери по активам, несущим кредитный риск,
- принятие обеспечения активов Банка, несущих кредитный риск.

Банк осуществляет ограничение кредитного риска, устанавливая лимиты кредитного риска – лимиты вложения в активы, несущие кредитный риск, (в том числе, лимиты на конкретных заемщиков (контрагентов)), и общий лимит кредитного риска. Лимиты кредитного риска устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Основной кредитный риск Банка сконцентрирован в области кредитования физических лиц, кредитования юридических лиц на расширение деятельности и пополнение оборотных средств.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, качества кредитной истории и финансово-экономических показателей деятельности, необходимых для получения кредита, определение качества обеспечения и других условий кредитной сделки с точки зрения кредитного риска, осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания кредита.

По результатам оценки и анализа кредитный риск Банка в 2009 году признается низким.

### 3.2. Процентный риск.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк осуществляет оценку и анализ процентного риска с помощью метода гэл-анализа и метода дюрации. Основным элементом системы управления процентным риском является ограничение процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк осуществляет ограничение процентного риска, устанавливая лимиты процентного риска – лимит открытой позиции финансовых инструментов, чувствительных к изменению уровня рыночных процентных ставок, и общий лимит процентного риска. Лимиты процентного риска устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Основной процентный риск Банка сконцентрирован в области долгосрочного кредитования физических лиц.

По результатам оценки и анализа процентный риск Банка в 2009 году признается средним (из-за высокой доли долгосрочных кредитов в кредитном портфеле Банка). При этом по результатам гэл-анализа установлено, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка.

### 3.3. Валютный риск.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк осуществляет оценку и анализ валютного риска с помощью метода анализа открытой валютной позиции Банка.

Основным элементом системы управления валютным риском является ограничение валютного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк осуществляет ограничение валютного риска, устанавливая лимиты валютного риска – размеры (лимиты) открытых валютных позиций Банка, предельные значения которых обусловлены требованиями Банка России.

Основной валютный риск Банка сконцентрирован в наличии денежных средств в иностранной валюте в кассе Банка.

По результатам оценки и анализа валютный риск Банка в 2009 году признается низким.

#### 3.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется по следующим направлениям:

- управление на основе анализа потоков и денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- контроль за состоянием ликвидности на ежедневной основе;
- планирование необходимости ликвидных средств на основании платежного календаря Банка, сопоставляющего сроки, оставшиеся до погашения, размещенных средств и возврата привлеченных средств, определенных по данным договоров, заключенных Банком.

В течение 2009 года предельно допустимые значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности соблюдались Банком на ежедневной основе. По результатам анализа нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности можно сделать вывод, что в 2009 году предельно допустимые значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка соблюдались с достаточным запасом и превышали норму по каждому нормативу.

Банк в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами. Претензий со стороны кредиторов и контрагентов в Банк не поступало.

Влияние несовпадения сроков погашения активов и пассивов на возможность ухудшения ситуации в сфере управления ликвидностью Банка может оцениваться как минимальное. Однако, такие несовпадения являются объектом пристального внимания руководства и ответственных сотрудников Банка, и работа по их устранению производится на постоянной основе.

Анализ ликвидности Банка позволяет сделать вывод о достаточной ликвидности Банка, то есть возможности банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами, а также предоставлять им средства согласно взятых на себя обязательств.

По результатам оценки и анализа риск ликвидности Банка в 2009 году признается низким.

#### 3.5. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Проявление операционного риска может повлечь появление у Банка прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем организации, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями (стихийное бедствие, мошенничество).

Основными элементами системы управления операционным риском являются: ограничение операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и постоянный мониторинг операционного риска Банка.

Банк осуществляет ограничение операционного риска, устанавливая лимиты операционного риска – предельные значения индикаторов операционного риска и общий лимит операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе путем анализа отдельных банковских операций и сделок, а также внутренних процедур, включая систему

отчетности и обмена информацией, на предмет наличия или возможности возникновения фактов операционного риска.

В 2009 году все события операционного риска устранялись путем оперативного текущего руководства в течение одного операционного дня. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку, путем анализа статистических и финансовых показателей деятельности Банка, сбоев информационно-технологических систем и т. п.

Согласно данным мониторинга операционного риска деятельность Банка в 2009 году характеризовалась отсутствием несостоявшихся или незавершенных сделок, ошибок при проведении операций, фактов сбоя технических и программных средств, приведших к приостановлению деятельности Банка, несанкционированного проникновения в процессы, несанкционированного доступа к информации, проникновения компьютерных вирусов, нарушения режимов хранения данных, несанкционированных действий третьих лиц, утраты материальных активов Банка.

В течение 2009 года события, повлекшие за собой операционные убытки отсутствовали.

В Банке действует организационная структура, созданная с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям, которая минимизирует возможность возникновения факторов операционного риска.

По результатам оценки и анализа операционный риск Банка в 2009 году признается низким.

### 3.6. Риск потери деловой репутации Банка.

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

Риск потери деловой репутации контролирует Правление Банка путем обеспечения:

- неукоснительного и своевременного исполнения Банком всех своих обязательств;
- соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов;
- своевременного рассмотрения жалоб клиентов с принятием незамедлительных мер;
- соответствия этическим нормам и общим принципам кодекса корпоративного поведения;
- прозрачности и открытости для клиентов и контрагентов Банка.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется посредством своевременного информирования клиентов о финансовом положении Банка. В порядке, в сроки и по формам, установленным нормативными актами Банка России, Банк осуществляет публикацию следующих форм отчетности:

- ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информация о достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ежегодно – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и информация о достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств представляются с заключением аудиторской фирмы, свидетельствующей о достоверности финансовой отчетности Банка.

Банком обеспечивается ознакомление партнеров и контрагентов с финансовой информацией посредством размещения в местах обслуживания клиентов в открытом доступе информации о лицензиях, (разрешениях) на право проведения банковских операций и сделок, финансовой информации о деятельности Банка.

По требованию клиента Банка ему может быть предоставлена дополнительная информация, в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

По результатам оценки и анализа риск потери деловой репутации Банка в 2009 году признается низким.

### 3.7. Правовой риск.

Правовой риск определен как риск возникновения у Банка убытков вследствие воздействия следующих факторов:

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

Управление правовым риском осуществляется в процессе функционирования системы внутреннего контроля Банка. Контроль правового риска проводится посредством соблюдения последовательности действий работников Банка при проведении операций в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

По результатам оценки и анализа правовой риск Банка в 2009 году признается низким.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование собственного финансового состояния на предмет реализации кредитного, процентного, валютного риска, потери ликвидности в целях определения размера возможных потерь Банка в случае реализации сценарных факторов кредитного, процентного, валютного риска, риска ликвидности и оценку влияния возможных потерь на достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка. По результатам стресс-тестирования финансового состояния на предмет реализации кредитного, процентного, валютного риска, потери ликвидности в 2009 году установлено, что в случае реализации сценарных факторов стресс-тестирования потери Банка не составят существенной величины, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) с учетом возможных потерь находится на уровне, превышающем более чем в пять раз предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России (10 %).

Система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

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

Существенные изменения в учетную политику Банка, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2009 году не вносились.

В учетную политику Банка на 2009 - 2010 годы внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 26.03.2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 12.11.2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и получением лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств во вклады денежных средств физических лиц)

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с учетной политикой Банка и на основании распорядительных документов Банка по состоянию на 01.12.2009 года проведена инвентаризация всех счетов баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождений аналитического и синтетического учета выявлено не было. Расхождений между фактическим наличием имущества, финансовых обязательств и данными бухгалтерского учета не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации были оформлены инвентаризационные описи и акты.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01.01.2010 года, результаты ревизии оформлены актами, расхождений между наличием денежных средств и ценностей в кассе Банка и данными бухгалтерского учета не установлено; неплатежеспособных, поддельных денежных знаков не выявлено.

Проведен анализ капитальных вложений, числящихся на балансовом счете первого порядка 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" по состоянию на 01.01.2010 года. В составе капитальных вложений объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, нет.

Проверка остатков на балансовых счетах по учету резервов на возможные потери подтвердила, что резервы созданы в полном объеме.

Проведена работа по получению письменных подтверждений остатков по счетам клиентов - юридических лиц, а также по корреспондентским счетам Банка, открытым в других кредитных организациях - корреспондентах по состоянию на 01.01.2010 года.

Клиенты, от которых не получены письменные подтверждения остатков, не осуществляют операций по счетам в течение длительного времени.

В 2009 году Банк продолжал проводить работу по одностороннему отказу от исполнения договоров банковского счета в соответствии с пунктом 1 статьи 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

**6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

В соответствии с распорядительными документами Банка были приняты необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на балансовых счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям».

По состоянию на 01.01.2010 года остатки по указанным балансовым счетам составили, в части:

Номер балансового счета	Наименование операции	Остаток, тыс. рублей
<b>Кредиторская задолженность</b>		
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	227
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	15
47422	Обязательства по прочим операциям	11
60301	Расчеты с бюджетом по налогам	76
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	91
60322	Расчеты с прочими кредиторами	11
<b>Дебиторская задолженность</b>		
47423	Требования по прочим операциям	275
47427	Требования по получению процентов	3 799
60302	Расчеты с бюджетом по налогам	1181
60310	НДС уплаченный	463
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	181

Основная часть кредиторской задолженности образовалась за счет:

- начисленных процентов по вкладам физических лиц (227 тыс. рублей);
- обязательств Банка по хозяйственным операциям (91 тыс. рублей), признанных расходами по методу начисления, в том числе и в качестве СПОД;
- начисленных налоговых обязательств (76 тыс. рублей), подлежащих уплате в бюджет в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;
- прочей задолженности.

Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01.01.2010 года остаток составил 15 тыс. рублей и образовался за счет поступления на корреспондентский счет банка 28.12.2009 и 30.12.2009 года четырех платежей с неверно указанными реквизитами получателей платежей. Банком своевременно приняты оперативные меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения, путем направления в соответствующие сроки запросов в адрес банков плательщиков. В связи с неполучением подтверждающих документов, Банк своевременно произвел возврат денежных средств отправителю платежа 11.01.2010 и 13.01.2010 года, соответственно.

Дебиторская задолженность образовалась за счет:

- начисленных процентов по размещенным средствам (3 799 тыс. рублей);
- переплаты по налогу на прибыль согласно декларации по налогу на прибыль за 2009 год (1 181 тыс. рублей);
- налога на добавленную стоимость, уплаченный (463 тыс. рублей);
- требований по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, которые признаны доходами (275 тыс. рублей);
- предоплаты поставщикам за товары и услуги (181 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2010 года с поставщиками проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, по результатам которой составлены и подписаны двусторонние акты.

#### 7. Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2010 года Банк не имеет просроченной задолженности по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам.

Банк имеет просроченную дебиторскую задолженность на 01.01.2010 года по прочим активам, а именно комиссию за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц по услугам, оказанным в 2007-2009 годах в сумме 275 тыс. рублей. По требованиям банка, отраженным на балансовом счете 47423, создан резерв на возможные потери в размере 274 тыс. рублей.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса закреплены в учетной политике Банка.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

*Денежные средства и средства Банка в Центральном банке Российской Федерации.* По данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка, на корреспондентском и других счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

*Средства в кредитных организациях.* По данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах.

*Чистая ссудная задолженность.* По данной статье учитывается ссудная задолженность в размере остатка задолженности по основному долгу за минусом сформированных резервов под данную задолженность. Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

*Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.* По данной статье учитываются основные средства (в том числе капитальные вложения в основные средства), за минусом амортизационных отчислений, и материальные запасы.

Нематериальных активов по состоянию на 01.01.2010 года у Банка нет.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Нематериальные активы учитываются в целях бухгалтерского учета по первоначальной стоимости.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определенной в соответствии с учетной политикой Банка и списываются на расходы в момент передачи в эксплуатацию.

*Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность* отражаются в учете в суммах фактической задолженности.

*Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.* По данной статье учитываются денежные средства клиентов Банка, находящиеся на расчетных счетах, а также прочие привлеченные средства клиентов.

*Финансовые требования и обязательства Банка* в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств.

*Выпущенные долговые обязательства.* По данной статье отражены выпущенные векселя Банка, принятые к учету по номинальной стоимости. Выпущенные векселя с истекшим сроком обращения у Банка отсутствуют.



*Резервы на возможные потери.* По данной статье учитываются резервы, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

*Собственные средства Банка.* В составе собственных средств Банка отражаются: уставный капитал, фонды Банка, прибыль отчетного года и предшествующих лет, оставленная в распоряжении Банка.

*Доходы и расходы Банка.* Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу начислений, то есть в том отчетном периоде, к которому они относятся.

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не было.

В отчетном периоде фактов неприменения Банком правил бухгалтерского учета не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И. Г. Русанова

О. Х. Туаева