

**Пояснительная записка
к годовому отчету «НоваховКапиталБанк» (ЗАО)
за 2008 год.**

«НоваховКапиталБанк» (Закрытое акционерное общество) осуществляет деятельность на рынке банковских услуг более 18 лет. Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях (с правом привлечения средств во вклады), выданные Центральным банком Российской Федерации №635 от 07 марта 2008 года.

В 2008 году Банком получены следующие лицензии:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 077-11806-001000 от 25.11.2008 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности, № 077-11803-010000 от 25.11.2008 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности, № 077-11801-100000 от 25.11.2008 года.

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

Банк осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в 2008 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
1.	Капитал, тыс. руб.	3303	507245
2.	Активы, тыс. руб.	86934	555250
3.	Прибыль (убыток " - "), тыс. руб.	1082	6859
4.	Прибыль на активы (ROA), в %	0,012	0,0123
5.	Прибыль на капитал (ROE), в %	0,328	0,0135
6.	Активы на капитал (EM), n - раз	26,32	1,095

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 2008 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 2008 год доходы Банка составили 114 738 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с предшествующим годом в 15 раз.

Основной объем доходов Банка был получен в виде процентных доходов по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, составив 33,3% от всего объема доходов за 2008 год. По сравнению с 2007 годом величина данной категории доходов увеличилась в 128 раз и составила 37 901 тыс. рублей.

За отчетный год доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов продолжали занимать одно из лидирующих положений в структуре доходов Банка. Полученный доход увеличился по сравнению с 2007 годом в 3 раза и составил 16 190 тыс. рублей, или 14% от общей суммы доходов Банка.

Банк в 2008 году продолжал активно работать на финансовых рынках, используя инструмент межбанковского кредитования диверсификации кредитного риска. Объем размещенных депозитов в 2008 году составил 1 760 млн. рублей. По сравнению с 2007 годом величина полученного процентного дохода увеличилась в 17 раз и составила 10 858 тыс. рублей или 9% от общей суммы доходов.

Основным направлением работы с ценными бумагами в 2008 году было размещение средств на вексельном рынке в соответствии с установленными лимитами, соизмеряя надежность вложений с уровнем доходности. Оборот по операциям с векселями в 2008 году составил 354 млн. рублей. Совокупный доход от операций с ценными бумагами составил 2,5% от общей суммы доходов. По сравнению с 2007 годом величина данной категории доходов увеличилась в 15 раз и достигла 2 855 тыс. рублей.

Помимо указанного выше, необходимо отметить существенное увеличение доходов от восстановления сумм со счетов резервов на возможные потери. Размер данной категории доходов по итогам 2008 года по сравнению с 2007 годом вырос в 440 раз до 46 486 тыс. рублей, а их доля в доходе Банка выросла до 40%. Подобный значительный рост обусловлен существенным увеличением в 2008 году кредитного портфеля Банка при сохранении приемлемого уровня его качества.

Расходы Банка за отчетный период составили 104 199 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с предыдущим годом в 24 раза. Среди расходов наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали следующие их виды:

- отчисления в резервы на возможные потери составили 55% расходов Банка, увеличившись по сравнению с 2007 годом в 147 раз до 57 211 тыс. рублей, что вызвано существенным увеличением в отчетном году кредитного портфеля;

- расходы на содержание аппарата управления Банка увеличились по сравнению с 2007 годом в 7 раз и составили в абсолютном выражении 17 171 тыс. рублей или 16,5% от общей суммы расходов;

- расходы по аренде и охране помещений Банка составили 15 % от общей суммы расходов, что в абсолютном выражении больше аналогичных расходов за 2007 год в 12 раз и составляет 15 591 тыс. рублей.

В результате в 2008 году Банком была получена прибыль до налогообложения в размере 10 538 тыс. руб., что в 7 раз больше аналогичного показателя 2007 года. Столь значительный темп роста полученной прибыли определен активным развитием бизнеса Банка в отчетном году, расширением и увеличением видов деятельности, количества банковских продуктов, предлагаемых клиенту, сетевой инфраструктуры Банка.

Использованная прибыль (налог на прибыль) за указанный период составила 3 679 тыс. рублей, что в 7 раз больше, чем 2008 году.

Базовая прибыль за 2008 год составила 6 859 тыс. рублей.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2008 года составило 41 689 250 штук, номиналом 10 рублей.

Базовая прибыль на акцию составила 16 копеек.

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 РФ от 21 марта 2000 года N29Н.

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.

21 февраля 2008 года Московское ГТУ Банка России зарегистрировало отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг в размере 498 645 000 рублей.

В феврале-марте 2008 года внесены изменения в учредительные документы Банка, касающиеся нового наименования банка: полное наименование - «**НоваховКапиталБанк**» (**Закрытое акционерное общество**), сокращенное наименование - «**НоваховКапиталБанк**» (ЗАО).

31 марта 2008 года изменено местонахождение Банка: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.2, корп. 6.

10 апреля 2008 года зарегистрированы Изменения N 7, вносимые в Устав банка, касающиеся изменения размера уставного капитала банка - 500 000 000 рублей.

29 мая 2008 года зарегистрированы Изменения N 8, вносимые в Устав банка, касающиеся изменения места нахождения банка - 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2, корп. 6.

29 сентября 2008 года - открыта операционная касса вне кассового узла «На Тюменском проезде» «НоваховКапиталБанк» (ЗАО) по адресу: г. Москва, Тюменский проезд, д. 5, стр. 1.

23 октября 2008 года - открыта операционная касса вне кассового узла «Автосалон 1» «НоваховКапиталБанк» (ЗАО) по адресу: г. Москва, Тюменский проезд, д. 5, стр. 2.

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 стратегического плана, сохранения капитала и вверенных Банку средств вкладчиков и клиентов, минимизации рисков и уровня возможных потерь при планируемом уровне прибыльности.

Банк определяет следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночные риски, риск потери ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск.

1) Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка в пределах предоставленных ему полномочий. Лимиты кредитного риска, превышающие полномочия Кредитного комитета Банка утверждаются Наблюдательным Советом Банка. Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области потребительского кредитования, кредитования инвестиционных проектов и лизинга.

Основными элементами системы управления кредитным риском являются: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценка кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

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

2) Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности – это риск неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств, а так же удовлетворить потребности клиентов и контрагентов Банка в кредитных ресурсах.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Платежная позиция характеризуется дефицитом либо избытком ликвидности (соотношения пассивов и активов, соотношение пассивов и активов по сроку).

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств, в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Управление и контроль риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска.

3) Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Оценка уровня рыночного риска производится путем применения методики Банка России, а также путем применения собственных методов на основе решений коллегиальных органов Банка.

Мероприятия по снижению рыночного риска разрабатываются Председателем Правления, структурными подразделениями, участвующими в управлении рыночным риском, Службой внутреннего контроля. Мероприятия утверждаются Правлением Банка, а в необходимых случаях – Наблюдательным Советом Банка и Общим собранием акционеров.

Мероприятия разрабатываются в следующих случаях:

- устойчивого (подряд на 3 календарных даты и более) ухудшения значений норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 10 %;
- по результатам проверок Службы внутреннего контроля.

В случае значительного снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка вследствие увеличения показателя рыночного риска, мероприятия по снижению влияния

рыночного риска выносятся на согласование Наблюдательного Совета Банка, а при необходимости - Общего собрания акционеров.

4) *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).

Для эффективного управления операционными рисками в рамках функционирования системы внутреннего контроля Банком обеспечивается:

- установление порядка, своевременного обновления и внесения подразделениями дополнений и изменений норм действующего законодательства в технологии, положения, должностные инструкции.

- организация порядка, хранения, документооборота и инвентаризации внутренних документов Банка.

- выполнение правил действующего трудового распорядка и правил работы с персоналом;

- обеспечение бесперебойной работы и поддержания в рабочем состоянии информационных систем Банка.

В рамках управления операционными рисками разработаны:

- план действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и устройств, включая восстановление критических для деятельности информационных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;

- внутренние документы по основным вопросам, связанным с функционированием системы внутреннего контроля.

5) *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;

- соответствие этическим нормам и общим принципам кодекса корпоративного поведения;

- прозрачность и открытость 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».

Служба внутреннего контроля при осуществлении проверок деятельности Банка выявляет

возможные источники возникновения риска потери деловой репутации и формирует предложения по минимизации уровня данного риска.

б) 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.

Периодическая дополнительная оценка правового риска осуществляется внешними аудиторами Банка при проведении аудиторских проверок деятельности Банка.

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.

Таким образом, 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 свою учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Существенные изменения в учетную политику Банка, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2008 году не вносились.

В Учетную политику на 2008-2009 годы внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными в «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Положение Банка России N302-П), Указаний Банка России N2089-У от 08.10.2008 «О составлении кредитными организациями годового отчета», N 2121-У. от 06.11.2008 «О внесении изменений в указание Банка России от 16 января 20004 года N1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с Учетной политикой Банка и на основании распорядительных документов по Банку по состоянию на 01.12.2008 была осуществлена 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 данных бухгалтерского учета не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации были оформлены инвентаризационные описи и акты. Ревизия денежной наличности и ценностей в операционной кассе Банка была проведена по состоянию на 01 января 2009 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.

Проверка остатков на счетах резервов на возможные потери по ссудам подтвердила, что они созданы в полном объеме.

Проведена работа по подтверждению остатков по счетам клиентов по состоянию на 01.01.2009.

Клиенты, от которых не получены подтверждения остатков, не осуществляют операций по счетам длительное время.

В 2008 году Банк продолжает 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 по Банку 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».

Номер балансового счета	Наименование операции	Остаток, тыс. рублей
60301П	Расчеты с бюджетом по налогам	74
60302А	Расчеты с бюджетом по налогам	1 911
60310А	НДС уплаченный	302
60311П	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	106
60312А	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 188
60322П	Расчеты с прочими кредиторами	13
47411П	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	50
47416П	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	375
47422П	Обязательства по прочим операциям	8
47423А	Требования по прочим операциям	282
47427А	Требования по получению процентов	846

Основная часть кредиторской задолженности образовалась за счет начисления налоговых обязательств (74 тыс. рублей), взносов по страхованию вкладов (13 тыс. рублей) - которые перечисляются в сроки установленные законодательством, и обязательств по хозяйственным операциям (115 тыс. рублей), которые признаны расходами, в том числе в качестве СПОД.

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 01.01.2009 остаток составил 375 тыс. рублей и образовался за счет поступления 30.12.2008 на корреспондентский счет банка двух платежей на 300 тыс. рублей и 75 тыс. рублей с неверно указанными реквизитами получателей платежей. На основании полученных писем от банка-отправителя об уточнении реквизитов получателей платежей вышеуказанные суммы были зачислены на счета клиентов 11.01.2009 и 12.01.2009 соответственно.

В составе дебиторской задолженности отражены предоплата поставщикам за товары и услуги (4 188 тыс. рублей), и переплата по налогу на прибыль согласно декларации по налогу на прибыль за 2008 год (1 867 тыс. рублей), начисленные проценты по размещенным средствам (846 тыс. рублей), а также требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, которые признаны доходами (282 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2009 проведена сверка дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете 60312. Все остатки по этому счету подтверждены, о чем составлены и подписаны двусторонние акты.

7. Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2009 Банк не имеет просроченной задолженности по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам.

Банк имеет просроченную дебиторскую задолженность на 01.01.2009 по прочим активам, а именно комиссии за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц за 2007 год в сумме 272 тыс. рублей. По требованиям банка, отраженным на балансовом счете 47423, создан резерв на возможные потери в размере 100%, что составляет 272 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.

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

Средства в кредитных организациях. В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на корреспондентских счетах в коммерческих банках.

Чистая ссудная задолженность. Ссудная задолженность учитывается 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. 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.

Хозяйственные материалы списываются на расходы в момент передачи в эксплуатацию.

Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности.

Средства клиентов. В 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.

Кредиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности.

Резервы на возможные потери. Учитываются резервы сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006г.

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 учете осуществляется по методу начислений, т.е. отражаются в том отчетном периоде, к которому 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

С.А. Смолькова