

**Открытое
акционерное общество
«НОМОС-БАНК»**

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

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: Россия, 125047 Москва, ул. Лесная, 5, сектор «Б»

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417, продлена Приказом Министерства Финансов Российской Федерации № 676 от 31 октября 2007 года до 6 ноября 2012 года.

Полис страхования профессиональной ответственности № 433-022548/09 от 28 мая 2009 года, выдан ОСАО «Ингосстрах». Срок действия: с 1 июня 2009 года по 31 мая 2010 года.

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

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

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

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

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»
(ОАО «НОМОС-БАНК»)**

Место нахождения: Россия, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр. 1

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, «НОМОС-БАНК» (ОАО) номер 1027739019208, бланк серия 77 № 006111503, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 26 июля 2002 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Наблюдательному совету Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) (далее – «Банк»):

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

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

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

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

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

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

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

Как указано в п. 2а. Пояснительной записки к Годовому отчету Банка, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2009 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Партнер



Пономаренко Екатерина Владимировна
(доверенность от 29 марта 2010 года)

Руководитель аудиторской проверки

Плуталова Светлана Евгеньевна

Аттестат в области банковского аудита
№ K012154, выдан 5 февраля 2004 года
на неограниченный срок (выдан в порядке
обмена)

17 мая 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)*
на 1 января 2010 года**

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**
"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409806
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	8,578,190	6,615,068
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8,390,082	6,465,477
2.1	Обязательные резервы	1,091,028	225,808
3	Средства в кредитных организациях	11,699,996	7,877,049
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,055,595	25,777,563
5	Чистая ссудная задолженность	163,702,229	190,643,593
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,262,020	2,320,284
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	999	77,133
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,646,897	3,589,181
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,501,067	2,891,040
9	Прочие активы	4,799,074	17,171,696
10	Всего активов	269,635,150	263,350,951
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13,500,000	20,350,000
12	Средства кредитных организаций	45,455,118	43,753,946
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	155,215,277	127,048,792
13.1	Вклады физических лиц	40,852,994	37,582,954
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,071,555	277,590
15	Выпущенные долговые обязательства	19,853,286	36,731,322
16	Прочие обязательства	4,349,710	5,507,954
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	331,933	647,010
18	Всего обязательств	239,776,879	234,316,614

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	4,704,243	4,704,243
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	11,971,538	11,971,538
22	Резервный фонд	8,968,010	8,968,010
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-305,257	-217,980
24	Переоценка основных средств	75,711	7,608
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3,600,923	2,233
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	843,103	3,598,685
27	Всего источников собственных средств	29,858,271	29,034,337
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	93,735,210	153,011,935
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31,892,846	59,058,666

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ОАО "НОМОС-БАНК" за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.

Президент



Д.В.Соколов

Главный бухгалтер



Е.Н.Елагина

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)*
за 2009 год**

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**
"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409807
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	33,846,420	24,538,414
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	982,035	673,601
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	26,073,615	20,816,912
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6,790,770	3,047,901
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18,194,560	12,192,727
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5,454,211	3,520,837
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10,525,981	6,378,882
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2,214,368	2,293,008
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15,651,860	12,345,687
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-11,057,093	-4,461,699
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-469,791	-165,868
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4,594,767	7,883,988
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,370,565	-216,023
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	686,810	175,204
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	211,633	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1,632,080	1,229,117
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1,039,270	-776,473
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3,477	26,462
12	Комиссионные доходы	1,706,156	1,820,394
13	Комиссионные расходы	863,290	561,447
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-20,821	58,377
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-179,288	-59,762

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
16	Изменение резерва по прочим потерям	344,477	-224,557
17	Прочие операционные доходы	14,572,112	11,633,980
18	Чистые доходы (расходы)	25,019,408	20,989,260
19	Операционные расходы	22,913,874	15,753,794
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2,105,534	5,235,466
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1,262,431	1,636,781
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	843,103	3,598,685
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	843,103	3,598,685

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ОАО "НОМОС-БАНК" за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.

Президент



Д.В. Соколов

Главный бухгалтер



М.П.

17 мая 2010 г.



Е.Н. Елагина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

**Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)*
за 2009 год**

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**
"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	11,212,839	7,366,583
1.1.1.	Проценты полученные	31,800,115	23,556,222
1.1.2.	Проценты уплаченные	-19,063,035	-11,265,144
1.1.3.	Комиссии полученные	1,670,198	487,563
1.1.4.	Комиссии уплаченные	-863,290	-561,447
1.1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5,818,591	639,416
1.1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6,455	0
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1,632,080	-425,566
1.1.8.	Прочие операционные доходы	5,774,359	11,662,371
1.1.9.	Операционные расходы	-13,805,954	-15,882,036
1.1.10.	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-1,743,770	-844,796
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1,858,282	-6,750,431
1.2.1.	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-865,220	1,691,076
1.2.2.	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-30,563,594	-2,476,291
1.2.3.	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-4,320,655	-5,435,166
1.2.4.	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	13,236,969	-59,995,194
1.2.5.	Чистый прирост / снижение по прочим активам	12,949,198	-13,920,576
1.2.6.	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-6,850,000	20,350,000
1.2.7.	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	2,928,271	1,812,454
1.2.8.	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	31,736,781	33,897,367
1.2.9.	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	793,965	277,590
1.2.10.	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-15,405,388	15,264,401
1.2.11.	Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	-1,782,045	1,783,908
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + 1.2)	13,071,121	616,152

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-39,474,989	-6,168,134
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	29,211,679	7,073,154
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2,174,666	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-854,900	-2,342,923
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	11,168
2.7	Дивиденды полученные	1,784	1,784
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8,941,760	-1,424,951
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	4,700,000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-60,500
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	4,639,500
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1,106,854	-1,556,570
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	3,022,507	2,274,131
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12,854,737	10,580,606
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	15,877,244	12,854,737

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ОАО "НОМОС-БАНК" за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.

Президент



Д.В.Соколов

Главный бухгалтер



Е.Н.Елагина

М.П.



17 мая 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)* по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**
"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409808

Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	38,664,900	10,845,720	49,510,620
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4,704,243	0	4,704,243
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4,099,243	0	4,099,243
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	605,000	0	605,000
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	11,971,538	0	11,971,538
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8,968,010	0	8,968,010
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) :	3,588,570	398,332	3,986,902
1.5.1	прошлых лет	2,233	3,598,690	3,600,923
1.5.2	отчетного года	3,586,337	-3,200,358	385,979
1.6	Нематериальные активы	496	208	704
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	9,582,550	12,871,467	22,454,017
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.2	x	18.6

Номер п/п	Наименование показателя	данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	13,510,083	10,756,503	24,266,586
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12,737,256	10,851,951	23,589,207
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	125,817	219,629	345,446
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	647,010	-315,077	331,933
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

- 1 Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего - **50 191 886**, в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи новых ссуд - 9 405 330;
 - 1.2 изменения качества ссуд - 25 425 947;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 1 336 114;
 - 1.4 иных причин - 14 024 495;
- 2 Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего - **39 339 935**, в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд - 44 564;
 - 2.2 погашения ссуд - 22 122 401;
 - 2.3 изменения качества ссуд - 6 466 542;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 1 679 392;
 - 2.5 иных причин - 9 027 036.

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ОАО "НОМОС-БАНК" за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.

Президент



Д.В.Соколов

Главный бухгалтер



М.П.



Е.Н.Елагина

Код территории и по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)*
по состоянию на 1 января 2010 года**

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**
"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	Не менее 10.0	18.6	13.2
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Не менее 15.0	69.6	64.1
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Не менее 50.0	133.4	114.8
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Не более 120.0	62.4	75.5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Не более 25.0	Максимальное - 22.3	Максимальное - 16.1
			Минимальное - 0.4	Минимальное - 1.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Не более 800.0	204.6	240.1
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Не более 50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Не более 3.0	0.4	0.7
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Не более 25.0	6.1	2.9
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ОАО "НОМОС-БАНК" за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.

Президент



Д.В.Соколов

Главный бухгалтер



Е.Н.Елагина

М.П.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОМОС-БАНК» за 2009 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОМОС-БАНК» И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА.

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» (далее – «НОМОС-БАНК» (ОАО) или Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основная деятельность «НОМОС-БАНК» (ОАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 109240, Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3. стр.1.

«НОМОС-БАНК» (ОАО) на 1 января 2010 года имеет 25 филиалов на территории Российской Федерации и представительство в Северо-Западном Федеральном округе.

С 20 января 2005 года «НОМОС-БАНК» (ОАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 498.

«НОМОС-БАНК» (ОАО) является головной кредитной организацией консолидированной группы. В состав консолидированной группы по состоянию на 1 января 2010 года входят ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК», ООО «Промгазкомплект», ОАО «Промэстейт», ЗАО «Совфинтраст», ЗАО «Управляющая компания активами», ООО «НМ-Гарант», ЗАО «ЕРАДА», ООО «Лизинг-Проект», ООО «БФК-Инвест», ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», ООО «Финансы и инвестиции», ООО «Балтаktiv», ООО «Инбанк». Основными видами деятельности компаний являются лизинговая деятельность, инвестиционная деятельность и сдача в аренду офисных помещений.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг. составляло, соответственно, 3,787 и 3,724 человек.

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

Банк ведет свою деятельность в четырех основных операционных направлениях:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.
- Казначейство и управление активами/пассивами – предоставление и привлечение денежных средств на рынке посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также осуществление операций с иностранной валютой.

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

Чистая прибыль за отчетный год составила 843,103 тыс. руб.

Основным источником прибыли Банка оставались процентные доходы. В структуре процентных доходов преобладали:

- доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), доля которых составляет 77.0%;
- доходы от вложений в ценные бумаги, доля которых составляет 20.1%.

В целом, за прошедший финансовый год процентные доходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 37.9% и составили 33,846,420 тыс. руб.

В структуре процентных расходов Банка преобладали:

- расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), доля которых составила 57.9%;
- расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, доля которых составила 30.0%;
- расходы по выпущенным долговым обязательствам, доля которых составила 12.2%.

За прошедший финансовый год процентные расходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 49.2% и составили 18,194,560 тыс. руб.

В отчетном периоде в структуре операций Банка увеличилась доля операций с ценными бумагами.

Объем активов вырос на 2.4% и составил на конец отчетного года 269,635,150 тыс. руб. Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток к концу отчетного периода составляет 54,055,595 тыс. руб., в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи – 13,262,020 тыс. руб. или 209.7% и 571.6% от уровня начала года соответственно. Объем чистой ссудной задолженности к концу отчетного периода составляет 163,702,229 тыс. руб. или 85.9% от уровня начала года.

Объем привлеченных Банком средств (обязательств) вырос на 2,3% и составил на конец отчетного года 239,776,879 тыс. руб. Важнейшей составляющей ресурсной базы Банка оставались средства клиентов юридических и физических лиц, их доля составила 64.7% от привлеченных средств. Средства, привлеченные от Банка России, составляют 5.6% привлеченных средств, от кредитных организаций – 19.0% привлеченных средств, объем выпущенных долговых обязательств – 8.3% привлеченных средств.

В течение отчетного года собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», выросли с 38,664,900 тыс. руб. до 49,510,620 тыс. руб. или на 28.1%.

На 31 декабря 2009 года Банком была проведена переоценка земли и зданий. Сумма положительной переоценки земли и зданий составила 75,711 тыс. руб., отрицательной переоценки 651,606 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 года. С учетом переоценки на счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» общий убыток от переоценки составил 650,919 тыс. рублей.

В 2009 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение не устанавливать и не выплачивать дивиденды по привилегированным именным акциям и дивиденды по обыкновенным именным акциям по результатам работы Банка за 2008 год. Прибыль за 2008 год в размере 3,598,685 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

Информация о прибыли в расчете на акцию

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за год (тыс. руб.)	843,103	3,598,685
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной* прибыли на акцию	81,984,861	78,827,985
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	10.28	45.65

*У Банка отсутствуют операции, приводящие к разводнению количества обыкновенных акций на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов сконцентрированы в Москве и Московской области.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и сопоставимых данных на 31 декабря 2008 года представлена в таблицах 1 и 2:

Наименование статьи	Таблица 1				
	Россия тыс. руб.	Другие страны не ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Резерв на потери тыс. руб.	31 декабря 2009 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	8,578,190	-	-	-	8,578,190
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8,390,082	-	-	-	8,390,082
В том числе:					
обязательные резервы	1,091,028	-	-	-	1,091,028
Средства в кредитных организациях	1,070,725	3,054,012	7,575,292	-33	11,699,996
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46,271,339	1,160,566	6,623,690	-	54,055,595
Чистая ссудная задолженность	154,428,795	21,242,707	10,804,334	-22,773,607	163,702,229
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,284,985	-	2,632	-25,597	13,262,020
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	999	-	-	-	999
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,885,946	-	-	-239,049	1,646,897
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,501,067	-	-	-	3,501,067
Прочие активы	5,569,731	62,751	62,956	-896,364	4,799,074
Всего активов	242,980,860	25,520,036	25,068,904	-23,934,650	269,635,150
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	13,500,000	-	-	-	13,500,000
Средства кредитных организаций	28,547,909	2,249,821	14,657,388	-	45,455,118
Средства клиентов (некредитных организаций)	127,952,296	2,868,397	24,394,584	-	155,215,277
В том числе:					
вклады физических лиц	40,307,001	503,578	4,415	-	40,814,994
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,071,555	-	-	1,071,555
Выпущенные долговые обязательства	19,851,774	1,512	-	-	19,853,286
Прочие обязательства	3,101,697	6,908	1,241,105	-	4,349,710
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	321,788	9,799	346	-	331,933
Всего обязательств	193,275,464	6,207,992	40,293,423	-	239,776,879
Чистая балансовая позиция	49,705,396	19,312,044	-15,224,519		

					Таблица 2
					31 декабря 2008 г.
Наименование статьи	Россия тыс. руб.	Другие страны не ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Резерв на потери тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	6,615,068	-	-	-	6,615,068
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6,465,477	-	-	-	6,465,477
В том числе:					
обязательные резервы	225,808	-	-	-	225,808
Средства в кредитных организациях	2,588,610	2,996,147	2,292,292	-	7,877,049
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,777,563	-	-	-	25,777,563
Чистая ссудная задолженность	199,536,348	3,098,278	514,587	-12,505,620	190,643,593
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,289,769	40,359	2,545	-12,389	2,320,284
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	77,133	-	-	-	77,133
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,648,943	-	-	-59,762	3,589,181
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,891,040	-	-	-	2,891,040
Прочие активы	14,715,584	7,055	2,734,359	-285,302	17,171,696
Всего активов	264,528,402	6,141,839	5,543,783	-12,863,073	263,350,951
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	20,350,000	-	-	-	20,350,000
Средства кредитных организаций	21,807,383	1,902,239	20,044,324	-	43,753,946
Средства клиентов (некредитных организаций)	106,029,934	1,598,406	19,420,452	-	127,048,792
В том числе:					
вклады физических лиц	37,070,896	508,528	3,530	-	37,582,954
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153,961	123,629	-	-	277,590
Выпущенные долговые обязательства	29,977,535	6,753,787	-	-	36,731,322
Прочие обязательства	2,216,431	4,596	3,286,927	-	5,507,954
Резервы на возможные потери по условным обязательствам, кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	647,010	-	-	-	647,010
Всего обязательств	181,182,254	10,382,657	42,751,703	-	234,316,614
Чистая балансовая позиция	83,346,148	-4,240,818	-37,207,920		

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

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год, за исключением указанного ниже.

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

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

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику Российской Федерации, приведя к сокращению ВВП, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, Российская Федерация столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 гг., составил соответственно 8.8% и 13.3%). В связи с тем, что Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством Российской Федерации инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики Российской Федерации. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

Хотя многие страны, в т.ч. Российская Федерация, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности (или со снижением цен на нефть и газ), могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на принятые правительством Российской Федерации стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий Российской Федерации, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития его деятельности.

Такие факторы, как рост безработицы в Российской Федерации, снижение ликвидности и прибыли предприятий, а также увеличение числа дефолтов предприятий и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Банком. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией, руководство провело оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.

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

В феврале 2009 года Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» предоставила Банку субординированный кредит в сумме 4,900,000 тыс. руб. на срок до 24 декабря 2019 года. Согласие Банка России на включение указанных привлеченных средств в состав источников дополнительного капитала Банка получено 28 января 2009 года.

В июле 2009 года компания Russia Finance Corporation B.V. предоставила Банку субординированный займ в сумме 260,000 тыс. долларов США на срок по 31 июля 2020 года. Согласие Банка России на включение указанных привлеченных средств в состав источников дополнительного капитала Банка получено 24 июля 2009 года.

В июне 2009 года Банком в срок были погашены облигации 7 серии в размере 3,000,000 тыс. руб., выпущенные Банком в 2006 году.

Центральный банк Российской Федерации 24 июля 2009 года зарегистрировал отчет об итогах выпуска неконвертируемых процентных облигаций «НОМОС-БАНК» (ОАО) одиннадцатой серии сроком обращения 5 лет на сумму 5,000,000 тыс. руб. (государственный регистрационный номер 40702209В от 12 августа 2008 года). Размещение 5 млн. облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. прошло по открытой подписке на Фондовой Бирже ММВБ 8 июля 2009 года.

Центральный банк Российской Федерации 5 ноября 2009 года зарегистрировал 2 новых выпуска неконвертируемых процентных облигаций «НОМОС-БАНКА» (ОАО) серии 12 и 13 (государственный регистрационный номер 40802209В и 40902209В от 5 ноября 2009 года соответственно) на общую сумму 10,0 млрд. рублей со сроком погашения в 2 562 день с даты начала размещения облигаций.

В декабре 2009 года были выпущены еврооблигации «НОМОС-БАНК» (ОАО) в форме сертификатов участия в кредите (LPN) на общую сумму 200 млн. долларов США сроком обращения на три года. Эмитентом является зарегистрированная в Ирландии компания специального назначения NOMOS Capital Plc., которая использовалась Банком в предыдущих выпусках еврооблигаций. Облигации прошли листинг на Ирландской фондовой бирже.

В апреле 2009 года Банк приобрел обыкновенные акции ОАО «Банк Восточно-европейской финансовой корпорации» (правопреемник – ОАО «Банк Петровский») в размере 25% уставного капитала. В соответствии с изменением Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства ОАО «Банк Петровский» (далее – «План»), утвержденного Банком России 11 декабря 2009 года, Банк имеет право реализовать приобретенные в соответствии с Планом акции ОАО «Банк Петровский» другому инвестору с переходом к нему всех прав и обязанностей, вытекающих из Плана, в связи с чем Банк учитывает инвестицию в ОАО «Банк Петровский» как актив, предназначенный для продажи.

Дочерняя компания «НОМОС-БАНКА» (ОАО) – ООО «Промгазкомплект» в соответствии с Планом по финансовому оздоровлению ЗАО «Банк-ВЕФК-Сибирь» приобрела 99.9% обыкновенных именных акций ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь». В августе 2009 года ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь» был переименован в ЗАО «НОМОС-БАНК-Сибирь».

В сентябре 2009 года и декабре 2009 года Банк реализовал пакеты акций дочерних компаний ЗАО «УК «Универсал» и УК ООО «Лизинг-Проект» соответственно. Прибыль от реализации акций дочерних компаний была отражена в отчете о прибылях и убытках за 2009 год.

В декабре 2009 года дочерняя компания «НОМОС-БАНК» (ОАО) – ООО «НМ-Гарант» приобрела 100% долей в уставном капитале ООО «Балтаktiv». После осуществления указанной сделки «НОМОС-БАНК» (ОАО) получил право косвенно распоряжаться 99% уставного капитала ООО КБ «УРАН», принадлежащего ООО «Балтаktiv». В январе 2010 года ООО КБ «УРАН» было переименовано в ООО «Инбанк».

В 2009 году «НОМОС-БАНК» (ОАО) внес дополнительные вклады в уставный капитал следующих дочерних компаний: ООО «Промгазкомплект», ООО «НМ-Гарант», ООО «Финансы и Инвестиции».

В феврале 2009 года и июле 2009 года дочерняя компания ОАО «НОМОС-БАНК» – ООО «Совфинтраст» приобрела дополнительную долю малых акционеров в ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК».

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2009 год

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» (далее «Указание №2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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

Основой для составления годового бухгалтерского отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2010 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение №302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2009 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 Положению №302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению №302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указаниями Банка России от 16 января 2006 года №1376-У (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В соответствии с требованиями Указания № 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года и пояснительной записки. В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2009 год.

В соответствии с Указанием №2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2009 год.

В течение января – апреля 2010 года в бухгалтерском учете Банка в качестве СПОД были отражены следующие операции:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- начисление и отражение фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2010 года;
- корректировочные проводки по счетам резервов, неисполнение которых могло привести к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период;
- корректировочные проводки по отражению долей участия в уставных капиталах юридических лиц;
- переоценка недвижимости.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

Последовательность применения правил бухгалтерского учета в Банке

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в Учетной политике Банка не предусмотрено.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей, если не указано иное.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2009 году по методу начисления. Этот метод подразумевает отражение финансовых операций (доходы и расходы) 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.

Отражение активов и обязательств

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

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

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Методика пересчета иностранных валют и драгоценных металлов

Переоценка средств в иностранной валюте и драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты и драгоценного металла.

При отражении сделки с драгоценными металлами на балансовом счете 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» в корреспонденции со счетом 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» учитывается договорная цена сделки в валюте расчетов.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты и учетной цене драгоценного металла по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Руб./дол. США	30.2442	29.3804
Руб./евро	43.3883	41.4411
Руб./грамм золота	1062.32	821.80
Руб./грамм серебра	16.94	10.32

Денежные средства

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации включают денежные средства в кассе и остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации.

Драгоценные металлы

Банк имеет остатки по балансовым счетам по учету золота, других драгоценных металлов, драгоценных металлов в пути, на счетах клиентов в драгоценных металлах.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам и счетам учета срочных сделок отражаются в балансе Банка исходя из учетных цен Банка России.

Совершение операций с драгоценными металлами производится в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой Банка на 2009 год, условиями заключаемых договоров и соглашений.

Формирование резервов на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях в драгоценных металлах, корреспондентским счетам в банках-нерезидентах в драгоценных металлах, а также по требованиям по сделкам купли/продажи драгоценных металлов осуществляется в соответствии с «Порядком формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказами № 1008 от 29 декабря 2007 года и № 762а от 24 августа 2009 года (в новой редакции).

Межбанковские расчеты

Банк осуществляет расчеты, связанные с собственной финансово-хозяйственной деятельностью и финансово-хозяйственной деятельностью своих клиентов, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях-корреспондентах и в банках-нерезидентах, а также через корреспондентские счета, открытые в Банке другими коммерческими банками и банками – нерезидентами.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения.

Банк прилагает все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах, профессиональное суждение составляется с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Регулирование резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, осуществляется в соответствии с «Порядком формирования «НОМОС-БАНК» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказами № 1008 от 29 декабря 2007 года и №762а от 24 августа 2009 года (в новой редакции):

- при изменении классификационных признаков уровня риска резервов на возможные потери корректируется в дату изменения.
- при изменении величины элементов расчетной базы, связанным с движением средств по счетам (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска), а также связанным с изменением валютного курса, корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату.

Чистая ссудная задолженность

Ссуды и другие виды задолженности, приравненные к ссудам, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денежных средств клиентам, кредитным организациям, а также вложения Банка в векселя клиентов и кредитных организаций. Разнородный состав балансовых счетов, открытых и используемых Банком для учета размещаемых средств на рынке ссудного капитала, свидетельствуют о дифференцированном подходе к формированию кредитного портфеля.

Кредитный портфель Банка состоит из кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных коммерческим и некоммерческим организациям, находящимся в федеральной, государственной собственности, негосударственным финансовым и коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам-резидентам и нерезидентам, юридическим лицам – нерезидентам, субъектам РФ и органам местного самоуправления, негосударственным финансовым организациям и т.д.

Бухгалтерское оформление размещаемых денежных средств, вынесение основного долга и начисленных процентов на счета по учету просроченной задолженности осуществляется в соответствии с законодательными актами Банка России.

Банк на регулярной основе информирует клиентов о наличии просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и начисленным и не полученным в срок процентам (неполученному дисконту).

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по ссудам и другим видам задолженности, приравненным к ссудам, на основе профессионального суждения.

При формировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности Банк руководствуется соответствующими нормативными документами Банка России, «Порядком определения категории качества ссуды и проведения текущего мониторинга по предоставленным «НОМОС-БАНКом» (ОАО) кредитным продуктам», утвержденным Приказом Банка № 986 от 26 ноября 2008 года; «Порядком определения категории качества ссуды и формирования резервов на возможные потери по факторинговым операциям», утвержденным Приказом Банка № 532 от 31 июля 2007 года, и «Порядком определения категории качества ссуды и формирования резервов на возможные потери по факторинговым операциям», утвержденным Приказом Банка № 552 от 30 июня 2009 года. «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, выданным «НОМОС-БАНКом» (ОАО) субъектам малого бизнеса», утвержденным Приказом Банка № 531 от 31 июля 2007 года, «Методикой оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям с контрагентами – кредитными организациями (резидентами)», утвержденной Приказом Банка № 316 от 22 мая 2007 года; «Методикой оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям с контрагентами – кредитными организациями (нерезидентами)», утвержденной Приказом Банка № 316 от 22 мая 2007 года; «Методикой оценки финансового состояния и формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также формирования резерва на возможные потери по операциям с контрагентами – некредитными организациями», утвержденной Приказом Банка № 316 от 22 мая 2007 года.

В соответствии с указанными актами регулирование резервов на возможные потери по займам, не сформированным в портфель однородных ссуд, осуществляется исходя из следующих принципов:

- ежедневно формируется/корректируется резерв в случае изменения суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, а также в случае изменения классификационных признаков уровня риска;
- на отчетную дату регулируется резерв на возможные потери в случае изменения суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда.

Регулирование резерва при изменении величины портфелей однородных ссуд/займов/требований, связанное с выдачей и/или погашением суммы основного долга, возникновением (изменением) факторов риска, а также с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинированы портфели однородных ссуд, курсов драгоценных металлов, осуществляется с периодичностью, определяемой во внутренних методиках и положениях Банка, составленных для соответствующего вида требования.

Методы отражения резервов

1. Резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в портфель однородных ссуд (займов) (Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»), отражаются итоговыми суммами на лицевых счетах по учету резервов, открытых в разрезе срочной и просроченной задолженности;
2. Резервы на возможные потери по ссудам, сформированным в портфели однородных требований (Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»), отражаются итоговой суммой на лицевом счете по учету резерва;
3. Учет резервов на возможные потери по ссудам (требованиям), не сформированным в портфели, осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору/по каждому элементу расчетной базы.

Средства клиентов

В балансе Банка задействованы практически все счета, открываемые клиентами для учета средств, в том числе счета для учета средств организаций, находящихся в федеральной собственности, средств организаций, находящихся в государственной собственности, средства негосударственных организаций, прочие счета, а также средства в расчетах.

Среди клиентов Банка, осуществляющих вкладные операции на определенный срок, присутствуют коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, в государственной собственности, негосударственные финансовые организации, негосударственные коммерческие организации, негосударственные некоммерческие организации, физические лица, физические лица – нерезиденты, юридические лица – нерезиденты, коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, негосударственные коммерческие организации.

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

Размещение банковских ресурсов на финансовых рынках характеризуется, в основном, вложениями Банка в государственные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов Российской Федерации. В портфеле Банка также находятся долговые обязательства иностранных государств, кредитных организаций и банков-нерезидентов, акции кредитных организаций и юридических лиц, векселя кредитных организаций, юридических лиц-резидентов и нерезидентов.

Принцип учета и порядок отражения в балансе сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением №302-П.

Вновь приобретенные ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости и распределены на категории (портфели) :

1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
2. имеющиеся в наличии для продажи;
3. удерживаемые до погашения.

Основной объем ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, регламентированных приложением № 11 Положения №302-П и Учетной политикой, классифицирован в 1-ую категорию как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

На постоянной основе проводится расчет сумм дисконтов и процентов (включая невыплаченные и неполученные купонные расходы и доходы по облигациям) по ценным бумагам, с отражением их на соответствующих балансовых счетах.

Основной объем сделок РЕПО учитывался в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг (прямое РЕПО – без прекращения признания, обратное РЕПО – без первоначального признания).

При определении финансового результата от выбытия ценной бумаги с баланса Банка применяется метод оценки себестоимости «ФИФО».

Банком утверждены в Учетной политике на 2009 год методы надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и другие положения, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением №302-П.

В случае несовпадения оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки». Сделки, по которым переход прав и расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (счета 47407, 47408). Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах по учету выбытия (реализации) ценных бумаг (балансовый счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»).

Привлечение Банком заемных средств осуществлялось путем выпуска собственных облигаций, депозитных сертификатов и собственных векселей.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

В бухгалтерском учете Банка установлен следующий порядок отнесения на расходы сумм перечислений в случае совершения платежей в безналичном порядке. Сумма платежа подлежит отнесению на счета учета товарно-материальных ценностей или расходы в момент их оприходования на основании документов, подтверждающих получение/оказание товара/услуги.

Дебиторская и кредиторская задолженности, по которым истекли сроки исковой давности, списываются на финансовые результаты за счет созданных резервов или на убытки или прибыли, соответственно.

Резервы на возможные потери по требованиям Банка по перечисленным контрагентам денежным средствам и выданным работникам подотчетным суммам формируются и корректируются в соответствии с законодательными актами Банка России и «Порядком формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказами № 1008 от 29 декабря 2007 и № 762а от 24 августа 2009 года (в новой редакции).

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

При отнесении приобретенного Банком имущества, для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, в состав основных средств, в соответствии с учетной политикой Банка, необходимо наличие двух основных условий – срок полезного использования, превышающий 12 месяцев и лимит стоимости более 20,000 рублей. К основным средствам относятся также оружие, автотранспорт, земельные участки, независимо от стоимости, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2010 года была проведена переоценка земли и зданий, исходя из их рыночной цены с учетом существенного отклонения ее от балансовой стоимости.

Существенной в соответствии с Учетной политикой Банка признается сумма отклонения не менее 15% стоимости основных средств.

В связи с превышением уровня существенности по состоянию на 1 января 2010 года была проведена переоценка земли и зданий.

Амортизация основных средств производится линейным методом.

Принципы начисления амортизации по основным средствам различаются в зависимости от времени их приобретения. По основным средствам, приобретенным Банком до 1 января 2002 года, амортизация начисляется в соответствии с Постановлением Совмина СССР «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов народного хозяйства СССР» от 22 октября 1990 года № 1072. По основным средствам, приобретенным Банком после 1 января 2002 года амортизация начисляется в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Имущество Банка выбывает в результате: перехода права собственности (в том числе реализации) или списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию.

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на счетах 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

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

На балансовых счетах по учету доходов/расходов будущих периодов открыты и используются следующие счета для учета: доходов/расходов будущих периодов по ценным бумагам (для учета дисконтного дохода/расходов по учтенным Банком векселям), переоценки средств в иностранной валюте – положительные/отрицательные разницы, переоценки драгоценных металлов – положительные/отрицательные разницы, доходов/расходов будущих периодов по другим операциям.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям, относятся:

- расходы на арендную плату за арендованное имущество;
- плата за подписку на газеты, журналы, другие источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и других каналов связи;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются на издержки производства при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся. По мере наступления отчетных периодов, относящиеся к ним расходы, подлежат списанию на расходы.

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован за счет обыкновенных и привилегированных акций. Бухгалтерский учет осуществляется в разрезе выпусков акций.

В соответствии с Положением №302-П и учетной политикой Банка на 2009 год в отчетном году был предусмотрен следующий порядок отражения финансового результата в бухгалтерском учете Банка:

- филиалы ведут учет доходов и расходов от проведения операций в течение года на лицевых счетах балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года», открытых в соответствии с требованиями Учетной политики на 2009 год нарастающим итогом и передают их на баланс головного офиса ежегодно на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в разрезе символов доходов/расходов «Отчета о прибылях и убытках» проводками с признаком «СПОД» в первый рабочий день 2010 года;
- филиалы отчет о прибылях и убытках в территориальные учреждения Банка России не представляют;
- финансовый результат в балансе Банка показывается свернуто.

26. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2009 году

В связи с тем, что требования законодательства Российской Федерации и системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в 2009 году относительно 2008 года не претерпели существенных изменений, в Учетную политику Банка на 2009 год не было внесено существенных изменений.

Отдельные изменения обусловлены разработкой Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В целях формирования полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за 2009 год в Учетной политике на 2009 год установлены критерии существенности для СПОД. В качестве СПОД, которое может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, определено событие, в результате отражения которого на балансе Банка оценка статей баланса Банка изменится на сумму, эквивалентную не менее чем:

- 0.5% капитала Банка (по всем событиям (операциям) кроме нижеперечисленных в настоящем пункте);
- 0.1% капитала Банка (по доходам/ расходам Банка);

В соответствии с Учетной политикой на 2009 год по налогам все события признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние Банка.

При этом если влияние отдельного рассматриваемого события менее установленного критерия существенности, то влияние данного события на статьи баланса должно рассматриваться по совокупности однородных событий.

В Учетной политике на 2009 год регламентировано, что периодичность переоценки зависит от того, является ли отклонение балансовой стоимости основных средств от текущей (восстановительной) стоимости существенным. Существенной признается сумма отклонения не менее 15% стоимости основных средств на 1 января нового года. Переоценка осуществляется не чаще одного раза в год.

В 2009 году в Учетной политике установлено, что стоимость заложенного имущества, ценных бумаг, драгоценных металлов, определенная в договоре залога, отражается в бухгалтерском учете один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения. В случае, когда один предмет залога обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости предмета залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется и аналитический учет такого обеспечения осуществляется на одном лицевом счете. При этом Банк определяет достаточность предоставленного обеспечения для покрытия всех рисков, возникающих из различных сделок.

В 2009 году изменился подход к определению текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги: текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг, признается средневзвешенная цена, раскрываемая организаторами торговли. В 2008 году текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признавалась цена последней (рыночной) сделки.

2в. Информация об изменении учетной политики на 2010 год

Банк объявляет о том, что в учетную политику Банка на 2010 год по сравнению с учетной политикой на 2009 год внесены только изменения непринципиального характера, обусловленные внесением аналогичных изменений в Положение №302-П.

3. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2009 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2010 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. За исключением операций по аккредитивам, расхождения по которым были урегулированы в ходе инвентаризации.

Сведения о прочих активах и обязательствах.

Прочие активы в соответствии с данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года составили 4,799,074 тыс. руб., в том числе текущая задолженность 3,775,798 тыс. руб., просроченная задолженность 1,023,276 тыс. руб. Основную часть просроченной задолженности по прочим активам (859,420 тыс. руб.) составляет просроченная задолженность по начисленным процентам по кредитам. По состоянию на 1 января 2010 года резервы на возможные потери по прочим активам составляют 675,681 тыс. руб.

В состав прочих активов включены расчеты с валютными и фондовыми биржами, расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам, расчеты с бюджетом, требования по получению дисконтов и процентов, требования по прочим операциям, расчеты по договору № 2008-0358/3 от 19 декабря 2008 года передачи имущества и обязательств банка «Московский капитал», расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и другие.

Прочие обязательства в соответствии с данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года составили 4,349,710 тыс. руб., просроченной задолженности нет. В состав прочих обязательств включены расчеты по конверсионным и срочным сделкам, обязательства по уплате процентов, расчеты с бюджетом по налогам, работниками по оплате труда, обязательства по прочим операциям и другие.

4. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. общая сумма просроченной задолженности по всем направлениям деятельности Банка составляет 16,593,303 тыс. руб. и 7,431,560 тыс. руб., соответственно, в том числе:

Вид задолженности	Сумма просроченной задолженности на 31 декабря 2009 года, тыс. руб.	Сумма созданного резерва на 31 декабря 2009 года, тыс. руб.	Сумма просроченной задолженности на 31 декабря 2008 года, тыс. руб.	Сумма созданного резерва на 31 декабря 2008 года, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	13,082,944	9,648,259	6,030,591	2,468,983
Ссуды, предоставленные физическим лицам	623,690	565,295	86,744	32,922
Требования по получению процентов	859,420	563,904	464,487	156,433
Требования по приобретенным правам требования	1,521,521	1,434,786	102,167	102,167
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	202,197	202,197	212,120	6,947
Требования по расчетам с дебиторами	163,856	111,777	9,639	9,639
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	139,675	71,234	525,812	431,926
ИТОГО	16,593,303	12,597,452	7,431,560	3,209,017

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

В феврале 2010 года Банком в срок были погашены еврооблигации в размере 200,000 тыс. долларов США, выпущенные в 2007 году.

В феврале 2010 года Банк приобрел 100% уставного капитала ООО «Управляющая компания НОМОС-БАНК (ОАО)». Сферой деятельности компании является управление ценными бумагами.

В феврале 2010 года Банк приобрел 19.9% уставного капитала ООО «НМ-Эксперт».

14 апреля 2010 года Банк разместил шестой выпуск еврооблигаций в форме сертификатов участия в субординированном займе на общую сумму 350 миллионов долларов США сроком на пять с половиной лет. Ставка полугодового купона определена на уровне 8.75% годовых.

В апреле 2010 года акционеры Банка приняли решение о дополнительной эмиссии обыкновенных акций в количестве 6,944,444 штук.

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают риски потери ликвидности, процентный риск, валютный риск, кредитный риск, операционный риск и т.д. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет постоянный мониторинг, оценку и управление следующими рисками:

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возможного невыполнения (выполнения не в полном объеме) Банком своих обязательств или необеспечение требуемого роста активов/достаточности пассивов.

Финансовый комитет Банка контролирует состояние ликвидности Банка и риски, связанные с ней. Также он устанавливает приемлемые для Банка лимиты риска, контролирует целесообразность используемых инструментов для измерения риска и отвечает за политику Банка в условиях развития непредвиденных событий. Финансовый комитет контролирует пропорцию объемов и сроков между размещенными и привлеченными Банком средствами, а также контролирует состав источников привлечения во избежание их излишней концентрации с целью предотвращения проблем с ликвидностью.

В целях управления риском потери ликвидности доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, также Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых поступлений и списаний средств от операций с клиентами и банковских операций.

Для поддержания мгновенной ликвидности в Банке сформирован нормативный портфель ценных бумаг, входящих в ломбардный список Центрального Банка Российской Федерации, которые в случае возникновения непредвиденной потребности в ликвидности могут быть отданы в РЕПО Центральному Банку Российской Федерации. Также, на Банк открыты беззалоговые лимиты в Банке России и ряде российских и иностранных банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений ситуации на рынке, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его деятельность.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск;
- валютный риск;
- ценовой риск.

Процентный риск

Риски изменения процентной ставки (процентные риски) представляют собой потенциальное изменение уровня процентных ставок, которое может повлечь за собой увеличение несоответствия ценовых уровней банковских активов и взятых на себя обязательств.

Процентный риск является для Банка одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Управление процентными рисками осуществляется Финансовым комитетом Банка путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Для управления процентными рисками Банк изучает подверженность уровней процентных ставок влиянию различных условий. Для этого производится моделирование вероятностных сценариев развития рынка, на основании которых затем принимается решение о стратегии Банка. Также регулярно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк проводит коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск неблагоприятного изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курса валют или рыночных котировок драгоценных металлов. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют и котировок драгоценных металлов.

Основной задачей управления валютным риском в Банке является минимизация возможных финансовых потерь при изменении курсов валют.

Мониторинг валютного риска осуществляют Департамент «Казначейство», Департамент операций на финансовых рынках и Департамент операций с драгоценными металлами.

Управление валютным риском осуществляется при помощи системы лимитов, включающей ограничения на размеры открытой валютной позиции и ограничения максимально допустимого объема потерь. При необходимости могут устанавливаться индивидуальные лимиты для уполномоченных сотрудников Банка. Указанные лимиты устанавливаются Финансовым комитетом и включают в себя ограничения на предельные размеры ОВП и на максимальный уровень допустимых потерь (stop-loss).

Основными инструментами мониторинга и минимизации валютного риска являются:

- поддержание размеров открытой валютной позиции в валюте и драгоценных металлах на нормативном уровне, установленном Банком России;
- установление внутренних, более жестких, чем требования Банка России, лимитов по ряду валют и по драгоценным металлам.

Оценка валютного риска осуществляется на основе подхода Value at Risk (VAR). На основе полученной оценки валютного риска, рассчитывается размер капитала (Capital-at-Risk – CAR) минимально необходимого для покрытия ценового риска. Параметры оценки валютного риска и капитала, необходимого для покрытия риска, соответствуют рекомендациям документа Базель II.

Ценовой риск

Ценовой риск – риск получения Банком убытков в результате неблагоприятного изменения котировок рыночных ценных бумаг или производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются рыночные ценные бумаги.

Мониторинг ценового риска осуществляют Департамент «Казначейство» и Департамент операций на финансовых рынках.

Управление ценовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, включающей как ограничения на общие вложения в ценные бумаги, так и ограничения по видам и по отдельным эмитентам, а так же и ограничения максимально допустимого объема потерь. При необходимости могут устанавливаться индивидуальные лимиты для уполномоченных сотрудников Банка на проведение операций с ценными бумагами. Указанные лимиты устанавливаются Финансовым комитетом и включают в себя ограничения на предельные размеры вложений и на максимальный уровень допустимых потерь (stop-loss).

Оценка ценового риска – осуществляется на основе подхода Value at Risk (VAR). На основе полученной оценки ценового риска, рассчитывается размер капитала (Capital-at-Risk – CAR) минимально необходимого для покрытия ценового риска. Параметры оценки ценового риска и капитала, необходимого для покрытия риска, соответствуют рекомендациям документа Базель II.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Снижение операционного риска в части подконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой организационной структуры Банка, внутренних нормативных актов с целью минимизации возможных возникновений факторов операционных рисков;
- соблюдением принципов разделения полномочий и подотчетности (т.е. ответственности подотчетного лица/подразделения за осуществляемую деятельность перед вышестоящими лицами/органами/подразделениями, выражаемой путем предоставления отчетов о своей деятельности) по проводимым операциям;
- подбором квалифицированных специалистов, проведением их обучения и соблюдением ими установленных порядков и процедур (включая порядок доступа к информации и материальным активам Банка);
- использованием проверенных технологических решений и внедрением тщательно проработанных, изученных технологий;
- дублированием основных информационных систем, разграничением прав доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам и их контролем, организацией оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- организацией качественной системой связи и доставки информации и документов;
- внедрением комплексной системы защиты информационных систем Банка и его информационных активов, а также систем контроля состояния защищенности информационных систем Банка;
- осуществлением всех предусмотренных процедур внутреннего контроля и выявлением системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- осуществлением сбора сведений о рисковых событиях и проведением на основании анализа указанных сведений оценки уровня операционных рисков, а также разработкой мер по их снижению.

Снижение операционного риска в части неподконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой, тестированием и актуализацией разработанных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- страхованием в соответствии договором комплексного имущественного страхования от преступлений с целью защиты от рисков противоправных действий сотрудников Банка и третьих лиц, а также от риска профессиональной ответственности Банка в процессе выполнения им своей уставной деятельности;
- осуществлением страхования имущества (в том числе возможно страхование недвижимости, автотранспорта, ценностей на хранении и при перевозке, банкоматов и денежных средств в них и т. д.) и работников, осуществляющих перевозку ценностей, от несчастных случаев;
- разработкой и поддержанием в актуальном состоянии разработанных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Выявление и анализ операционных рисков осуществляет Управление анализа операционных рисков (далее – «УАОР») в соответствии с внутренними нормативными документами (Политика управления операционными рисками в «НОМОС-БАНК» (ОАО), Положение об организации управления операционными рисками в «НОМОС-БАНК» (ОАО), Положение о стресс-тестировании операционных рисков, Порядок выявления и контроля операционного риска в «НОМОС-БАНК» (ОАО)), которые разработаны в соответствии с требованиями Банка России, а также с мировыми стандартами управления операционными рисками (Базель II). В основе модели управления операционными рисками лежат статистические методы анализа баз данных реализованных/потенциальных операционных рисков, которые формируются сотрудниками УАОР на основании внешней и внутренней информации о проявлении операционных рисков

Кредитный риск

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

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

С целью снижения риска возможных потерь осуществляется оценка контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Кредитный риск регулируется путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым Комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (некредитным организациям) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков. Кредитный риск оценивается по всем направлениям активных операций и контролируется независимыми подразделениями Банка.

Процесс оценки риска и принятия решений о предоставлении средств строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют специализированные подразделения, в задачи которых входят рекомендации по установлению лимитов на контрагентов и принятию решений о выдаче кредита или осуществлению иных вложений.

Система контроля состояния кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а, с другой стороны, ограничивать кредитные риски в рамках установленных лимитов потерь.

В случае если указанная система контроля не сможет снизить, либо исключить указанные риски, существует вероятность того, что указанные риски могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Банк осуществляет контроль над значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Страновой риск

Риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором зарегистрирована кредитная организация) может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

При выборе страны размещения банка-контрагента используется страновой рейтинг (state rated) рейтингового агентства Moody's, показатель которого должен быть не ниже уровня Ba3 как для страны размещения Банка, так и для страны, в валюте которой заключаются договорные отношения.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка потерь вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты) и нарушений контрагентами нормативных правовых актов, а также вследствие некорректно составленных/согласованных с правовой точки зрения договоров с контрагентами, в случае неисполнения которых контрагентами, вероятность положительного судебного решения в пользу Банка минимальна.

Минимизация правовых рисков в Банке обеспечивается: путем использования всеми подразделениями типовых форм документов, проведением экспертизы заключаемых договоров до их подписания, проведения юридической экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам, проведением всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий, повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников Банка, участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, направлением запросов в вышестоящие инстанции, получением дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов, контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Ответственным подразделением за правовую оценку типовых документов банка, а также за проведение правовой оценки всех документов контрагентов и Клиентов Банка является Юридический департамент. УАОР на постоянной основе осуществляет формирование Аналитической Базы данных на основании информации о возможных и фактических проявлениях правового риска в Банке, предоставляемой всеми структурными подразделениями Банка в рамках своих полномочий и компетенций. В дальнейшем, УАОР анализирует факторы, повлекшие фактическое наступление правового риска, а также по итогам анализа вырабатывает возможные методы недопущения и/или минимизации его в будущем.

Риск потери деловой репутации Банка

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков (потери части доходов или капитала) вследствие влияния факторов, перечисленных ниже, в том числе в связи с негативным общественным мнением о Банке по причине операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (акционеров), органов управления и (или) работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками Банка;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации в части идентификации и изучения клиентов;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки в управлении брендом, приводящие к искажению позиционирования Банка на рынке или размытию бренда;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение акционерами Банка, их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность акционеров Банка, их аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций Банка противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- появление в СМИ негативной информации о Банке или о его работниках, учредителях (акционерах), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные подходы:

- исключение конфликта интересов между работниками Банка и Клиентами, контрагентами, между работниками Банка и самим Банком;
- постоянный контроль над соблюдением работниками, акционерами Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг и анализ позиционирования Банка и его бренда в информационном поле;
- контроль достоверности финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

В Банке налажена и функционирует система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Порядок функционирования системы описан в утвержденных Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Приказом по Банку назначены ответственные лица в Головном Банке, а также во всех филиалах. Контроль над эффективностью функционирования системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, осуществляет Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год с комплексными проверками, и в текущем режиме выборочно по всем операциям Банка на ежедневной основе.

Департамент по связям с общественностью и рекламе Банка занимается выявлением наличия или возможности возникновения факторов риска потери деловой репутации, связанных с управлением брендом Банка, рекламными коммуникациями, опубликованием информации о деятельности Банка в СМИ, раскрытием информации о существенных событиях в деятельности Банка в установленных законодательством случаях и т. д. При необходимости, к выявлению факторов риска потери деловой репутации могут привлекаться Управление анализа операционных рисков, Юридический Департамент и Служба внутреннего контроля Банка. Также УАОР на постоянной основе осуществляет сбор информации о возможных и фактических проявлениях риска потери деловой репутации, как в самом Банке, так и по другим кредитным организациям в целях анализа причин, повлекших фактическую реализацию риска потери деловой репутации, и выработки методов недопущения и/или минимизации его в будущем.

Риск потери управления

Риск потери управления – риск, возникающий при смене собственников Банка, при изменении в составе руководителей Банка.

Риск потери управления может возникнуть при смене фактических собственников либо в связи с изменением состава руководителей.

Для снижения уровня данного вида риска Банком установлено следующее:

- согласно Уставу Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.
- при отчуждении акций акционерами, преимущественным правом их приобретения пользуются акционеры Банка.
- общий срок для осуществления преимущественного права приобретения акций, продаваемых акционерами, составляет 45 дней со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальных акционеров и Банка.
- при приобретении более 20% акций покупатель обязан получить предварительное согласие Банка России в установленном им порядке.
- Президент Банка избирается Общим собранием акционеров.
- руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые избираются Наблюдательным Советом Банка.
- штатным расписанием Банка предусмотрены Вице-президенты, а в подразделениях – заместители начальников подразделений. В случае увольнения руководителя или временного его отсутствия приказом по Банку назначается временно исполняющий обязанности – его заместитель, в случае отсутствия в структуре подразделения заместителя – другой временно уполномоченный сотрудник.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В процессе управления Банком необходимо учитывать влияние экономических и нормативно-правовых условий его работы (и их возможных изменений) на эффективность выбранных направлений развития Банка.

Мероприятия по снижению стратегического риска:

- наличие Стратегии развития Банка;
- исполнение Стратегии развития Банка;
- своевременность и полнота обновления исходных баз данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения Банка осуществляют перспективную оценку и прогноз ситуации;
- проведение анализа предлагаемых Банком продуктов на предмет сравнения с аналогичными услугами других кредитных организаций;
- сравнение соответствия аналитических выводов и рекомендаций аналитических и контрольных подразделений Банка и реального развития ситуации;
- проведение систематического анализа выполнения стратегических планов Банка;
- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений по текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития Банка.

Оптимизация стратегических рисков – это основная цель и обязательная функция системы внутреннего контроля Банка. Порядок функционирования системы внутреннего контроля Банка построен в соответствии с требованиями законодательства, а также в соответствии с внутрибанковским Положением о системе внутреннего контроля.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам.

Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.


Информация об экономической ситуации раскрыта в пункте 1в. настоящего документа.

Президент



Д.В. Соколов

Главный бухгалтер



Е.Н. Елагина

М.П.

17 мая 2010 г.

