

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» ЗА 2009 ГОД

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») за 2009 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

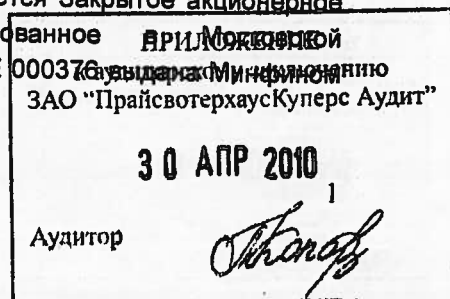
1. Общие сведения

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23.11.2007г. № 3292, лицензию Банка России от 23.11.2007г. № 3292 на право осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам: лицензия от 27.11.2000г. № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000г. № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000г. № 177-03102-0001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия биржевого посредника от 29.06.2006г. № 845, лицензия от 27.09.2008г. № 22-000-1-00084 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов - свидетельство № 574 от 03.02.2005г., выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

ЗАО «Райффайзенбанк» входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.», принадлежащим «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», основному владельцу пакета акций всей группы.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Вопросы общего руководства деятельностью Банка входят в компетенцию Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением, которые подотчетны Общему Собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Аудиторской компанией ЗАО «Райффайзенбанк» является Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», зарегистрированное в Едином государственном реестре регистрации палате 28.02.1994г. № 008.890 Лицензия № Е 000376 выдана Министерством РФ 20.05.2002г. сроком на 10 лет.



2. Деятельность Банка в 2009 году, экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

По состоянию на 01.01.2010г. Банк насчитывал 254 зарегистрированных подразделения, из которых 50 являлись филиалами, 135 - дополнительными офисами, 12 - кредитно-кассовыми офисами, 13 - операционными офисами, 14 - операционными кассами вне кассового узла, 2 – обменными пунктами Банка и 14 – мини офисами.

По состоянию на 1 января 2010 года в ЗАО «Райффайзенбанк» работало 9 403 человек.

Прибыль после налогообложения по данным (по данным формы 807) на 1 января 2010 г. составила 3 566,6 млн. рублей, что на 1 406,8 млн. рублей больше, чем по годовому отчету за 2008 год.

Валюта баланса (по данным формы 806) за 2009 год составила 474 435,1 млн. рублей, что на 14,5 % меньше, чем аналогичный показатель за 2008 год.

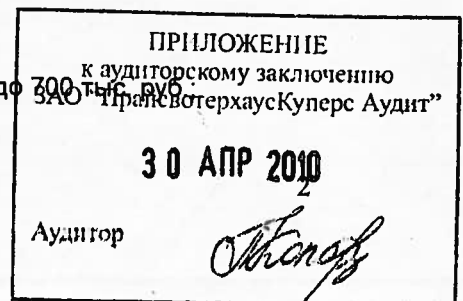
Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привело к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование.
- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам (относительно курса 25,3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года) привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в последние годы значительно выросла.
- В качестве превентивных мер, предпринимаемых для ослабления влияния финансового кризиса на экономику, Правительство отразило значительный дефицит бюджета в 2009 году.

На начало 2009 года пришелся пик кризиса ликвидности в российской банковской системе, ставший следствием глобального кризиса на финансовых, фондовых и товарных рынках. Масштабный вывод средств инвесторами с рынков акций, облигаций, производных инструментов, снижение цен на сырьевые товары вследствие уменьшения спроса, закрытие внешних финансовых рынков из-за роста кредитных рисков контрагентов – действие этих факторов привели к дестабилизации курса рубля в конце 2008 и начале 2009 года и росту ставок внутреннего рынка денег.

Пакет антикризисных мер Правительства и ликвидность, предоставленная коммерческим банкам Центральным Банком Российской Федерации позволили в течение первого квартала 2009 года остановить нарастающие негативные тенденции в экономике. Среди наиболее эффективных мер, предпринятых Правительством и Банком России в финансовом секторе следует выделить такие как:

- повышение страховой суммы по вкладам физических лиц до 300 тыс. руб.
- предоставление Банком России беззалоговых кредитов;
- временное снижение ставок отчислений в ФОР;



- увеличение сроков размещения средств Банка России до 6–12 месяцев;
- расширение списка банков, допущенных к средствам Банка России;
- расширение перечня активов, включённых в ломбардный список Банка России;
- докапитализация банков в виде субординированных кредитов;
- временное предоставление льготного режима при оценке качества активов;
- осуществление комплекса мер по поддержке ипотечного кредитования

Реализация антикризисных мер обеспечила приток ликвидности в банковскую систему и ее последующую циркуляцию за счет предоставленных банкам возможностей и инструменты для рефинансирования, что, в свою очередь, оказало стабилизирующее влияние на рынок межбанковских кредитов и рынок FOREX. Стоимость денежных ресурсов начала поступательно снижаться, и начиная со второго квартала 2009 года, наметилась тенденция к укреплению курса национальной валюты. Дальнейшему развитию и укреплению данной тенденции способствовало изменение политики ЦБ РФ по управлению курсом рубля в рамках валютного коридора с гибкими границами. С марта 2009 года курс рубля получил поддержку за счет постепенного восстановления мировых цен на энергоносители. Стабилизация ситуации с ликвидностью в банковском секторе, укрепление курса рубля и снижение стоимости денег стали толчком для роста активности в других сегментах финансового рынка.

Особо следует отметить рост рынка корпоративных облигаций, объем которого (по номиналу, увеличился за 2009 год почти на 1/3. В значительной мере рост рынка был обусловлен активностью банков, которые в целях оптимизации своих кредитных рисков увеличивали долю рыночных инструментов в портфелях. При этом средства, привлекаемые эмитентами с рынка облигаций использовались ими для рефинансирования обязательств по банковским кредитам.

Растущее предложение ликвидности на рынке корпоративных облигаций способствовало поступательному снижению стоимости ресурсов для заемщиков. Динамика изменения основного индекса рынка Cbonds свидетельствует о поступательном улучшении условий необеспеченного долгового финансирования для корпоративного сектора, которое произошло в течение 2009 года за счет роста ожиданий инвесторов и банков относительно перспектив пост-кризисного развития значительного числа эмитентов из самых различных отраслей промышленности.

Вместе с этим, использование ресурсов рынка корпоративных облигаций позволило корпоративному сектору в целом существенно укрепить собственную ликвидность, что как следствие привело к снижению спроса на кредиты. Суммарный корпоративный портфель банков по итогам года остался практически неизменным.

В условиях стагнирующего спроса и значительного объема «плохих долгов» задача по наращиванию банками своих кредитных портфелей становится ключевым приоритетом деятельности, поскольку ее решение во многом определяет их рыночные перспективы в целом.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономики в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Однако, руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010,

Аудитор



2.1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах ; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

К основным видам деятельности Банка относятся:

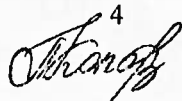
- Кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений;
- кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

В 2009 году кредитный портфель (остатки по счетам 320, 321, 322, 323, 324, 325, 442, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 478) снизился на 6,4% с 414,2 млрд. рублей до 387,9 млрд. рублей.

В течение 2009 года, а в особенности в первой его половине, наблюдался рост просроченной задолженности по кредитам, что в целом привело к увеличению остатка по 458 счету. Остаток на счетах просроченной задолженности на 1.01.2010г. составил 17 641,6 млн. рублей. По сравнению с 2008 годом просроченная задолженность по кредитам выросла на 10 599,7 млн. рублей и составила 6,7 % от общего портфеля Банка на 01.01.2010г. В то же время необходимо отметить, что рост просроченной задолженности Банк перекрывал значительным досозданием резервов на возможные потери по ссудам. Общий прирост резервов на возможные потери по ссудам, сформированным в соответствии с Положением 254-П за 2009 год, составил 14 877,5 млн. рублей и на 1.01.2010г. сумма резервов составила 29 633,6 млн. рублей, что равняется 11,4 % от общей суммы кредитного портфеля.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, за 2009 увеличились на 87,0 % и составили на 01.01.2010г. по публикуемой форме 49,5 млрд. рублей.

Общая сумма выпущенных гарантий, поручительств и аккредитивов (остатки по счетам 90907, 90908, 91315) на конец 2009 года составила 27,3 млрд. рублей, по сравнению с 31,6 млрд. рублей по состоянию на конец 2008 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ к Информационному заключению ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор 

Антикризисная стратегия по управлению фондированием также позволила ЗАО «Райффайзенбанк» аккумулировать значительный объем ликвидных ресурсов в течение 2009 года как за счет оптимизации структуры активов, так и благодаря мерам по укреплению депозитной базы. Несмотря на сложную ситуацию на долговых рынках в течение всего 2009 года у Банка не возникло проблем со своевременным погашением обязательств. В частности, в четвертом квартале 2009 года ЗАО «Райффайзенбанк» выплатил синдицированный кредит в размере 625 млн. долларов США, а также досрочно погасил синдицированный кредит, привлеченный в апреле 2008 года в сумме 1 млрд. долларов США. Характеристика пассивной базы ЗАО «Райффайзенбанк» на конец 2009 года по сравнению с 2008 годом выглядела следующим образом:

- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей (остатки по счетам 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40814, 40815, 40818, 40819, 420, 421, 422, 425, 438, 440), уменьшился на 19,4% с 146,3 млрд. рублей до 117,9 млрд. рублей;
- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета (остатки по счетам 40813, 40817, 40820, 423, 426), увеличился на 29,6 % с 109,4 млрд. рублей до 141,8 млрд. рублей;
- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (остатки по счетам 313, 314, 315, 316) составил 142,8 млрд. рублей по состоянию на конец 2009 года по сравнению с 177,0 млрд. рублей на конец 2008 года.

В 2009 году ЗАО «Райффайзенбанк» продолжил успешную работу в области корпоративных финансов и инвестиционно-банковских операций. Банк выступил организатором 20 выпусков корпоративных облигаций общей номинальной стоимостью более 105 млрд рублей (рост составил 35% по сравнению с результатом 2008 года). Из самых крупных сделок 2009 года можно назвать следующие:

- Размещение двух облигационных займов ЕБРР суммарным объемом 8 млрд. рублей стало одним из дебютных рыночных сделок 2009 года;
- Размещение второго выпуска облигаций компании ОАО «Вымпелком» объемом 10 млрд. рублей;
- Вторичное размещение бумаг ОАО «АИЖК» объемом 9,4 млрд. рублей;
- Размещение облигаций первого выпуска Евразийского Банка Развития был размещен ЗАО «Райффайзенбанк» в объеме 5 млрд. рублей;
- Размещение второго облигационного займа компании ОАО «ИКС 5 Финанс» в размере 8 млрд. рублей в июне 2009 года;
- Размещение второго выпуска облигаций компании ОАО «Северсталь» в размере 15 млрд. рублей;
- Вторичное размещение облигаций ОАО «Вимм-Билль-Данн» в объеме 3 млрд. рублей;
- Осенью 2009 года состоялось размещение двух выпусков облигаций компании «Акрон», производителя минеральных удобрений, объемом 7 млрд. рублей.

В конце 2008 года ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором первой реструктуризации в истории рынка рублевых корпоративных облигаций, которая была успешно осуществлена для ООО «ТОП-КНИГА». Продолжая активную работу в данном направлении в течение 2009 года, ЗАО «Райффайзенбанк» был признан лучшим организатором по реструктуризации облигаций и награжден почетным дипломом рейтингового агентства по российскому облигационному рынку S&P Global Ratings.

Данная деятельность принесла ЗАО «Райффайзенбанк» в 2009 году 442 млн. рублей комиссионного дохода.

аудиторскому заключению
ЗАО «ТрайсвотерхаусКуперс Аудит»
в 2009 году 442 млн.

30 АПР 2010

Аудитор

5
Иванов

В октябре 2009 года ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором клубного кредита общим размером 500 млн. долларов США для ОАО «Газпром нефть». Помимо ЗАО «Райффайзенбанка» в сделке в качестве организаторов и кредиторов выступили: BTMU (Европа), Нордеа Банк, ЗАО «ЮниКредит Банк» и ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток». Средства были предоставлены по ставке LIBOR плюс 5%.

В декабре 2009 года Банк выступил организатором клубного кредита общим размером 150 млн. долларов США для ОАО «Покровский рудник». Наряду с ЗАО «Райффайзенбанк» в качестве организаторов и кредиторов выступили ING Bank N.V. и ЗАО «ЮниКредит Банк», к которым в январе 2010 года присоединилось ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток».

В 2009 году ЗАО «Райффайзенбанк» продолжал успешное развитие сети отделений. В течение года было открыто 16 новых точек продаж. Также с целью улучшения качества обслуживания клиентов была проведена миграция всех отделений Екатеринбурга, Челябинска, Перми, Нижнего Новгорода, Ессентуков и Красноярска на единую операционную платформу Банка. Работа по развитию сети велась в трех направлениях: открытие новых отделений, расширение существующих площадей, переезды в новые офисы. Также проводилась активная работа по повышению эффективности действующей сети, в результате которой некоторые точки продаж были модернизированы, при этом небольшое количество неудачно расположенных точек закрыты либо перевезены на новые площадки. В целом за 2010 год было реализовано 28 проектов среди которых можно отметить следующие: открытие нового филиала в г. Курске, открытие 9 новых дополнительных офисов в Москве, переезд 8 региональных офисов в новые помещения в Нижнем Новгороде, Иваново, Ижевске, Омске, Новороссийске, Волжском, Челябинске, Белгороде.

31 марта 2009 года в отделении «Смоленская 28» и в отделении «Троицкое» Банк начал предлагать услуги в рамках нового направления Premium Banking. Данный проект имеет большое значение для дифференциации услуг розничного бизнеса, который позволит качественно улучшить обслуживание наиболее значимых клиентов. За 2009 год программа Premium Banking была предложена в 24 отделениях в Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге. К работе с клиентами данного сегмента приступили порядка 40 менеджеров. К концу года общее количество клиентов, обслуживаемых в рамках программы Premium Banking, составило более 4 000 человек.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ТрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 АПР 2010

Аудитор



2.2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, ценовой, валютный, процентный риски, риски ликвидности), а также кредитного, операционного и юридического рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска по соответствующим операциям Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, принятых на себя Банком в соответствии с установленной внутренней процедурой. Анализ финансового состояния заемщиков осуществляется раз в квартал. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом Банка с учетом требований Банка России и, при необходимости, Наблюдательным Советом Банка.

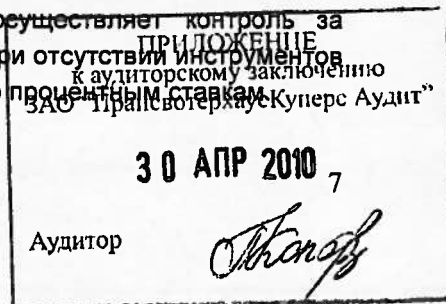
Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисуточные лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения возврата кредита (залога и поручительств компаний и физических лиц, гарантий, уступки прав требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики Банка.

Для управления ценовым и валютным риском устанавливаются лимиты на максимальный размер позиции по каждому виду и выпуску ценных бумаг, по каждой валюте, а также лимит максимально допустимого убытка, отслеживаемые в режиме реального времени. Управление ликвидностью осуществляется казначейством Банка на основе перспективной позиции активов и пассивов Банка по срокам и лимитов ликвидности, утверждаемых Правлением с учетом требований ЦБ РФ. Система оперативных показателей ликвидности рассчитывается на ежедневной основе.

С целью минимизации процентного риска банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых банком, как правило используется инструмент «плавающей ставки», что позволяет Банку избежать существенных рисков по изменению процентных ставок на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам



Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

2.3. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2009 году Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

2.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Согласно результатам ревизии кассы, проведенной в конце года, остаток денежных средств и ценностей соответствовал данным бухгалтерского учета.

Инвентаризацией имущества Банка его излишков или недостач выявлено не было.

Банком были разосланы письма-подтверждения по клиентским счетам. На 31.03.2010г. Банк получил подтверждения по 25 892 счетам, что составляет 28,5 % от общего числа открытых счетов. Суммарные остатки на подтвержденных счетах составили 44 892 967 тыс. рублей в рублевом эквиваленте, что составляет 69,9 % от общего подтверждаемого остатка. Работа по подтверждению остатков на остальных счетах будет продолжена Банком до её завершения.

2.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

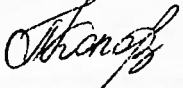
По состоянию на 1.01.2010г. дебиторская и кредиторская задолженность, отражаемая по балансовому счету № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила по каждому её виду менее 1% валюты баланса Банка. Данная величина не подлежит её дальнейшему раскрытию ввиду своей незначительности. По состоянию на 1 января 2010 года резерв под просроченную дебиторскую задолженность составил 297 782 тысячи рублей.

2.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Согласно требований Банка России и Учетной Политики Банка:

- Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости;
- Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком в соответствии с датой;
- Отражение доходов и расходов в 2009 году Банк осуществляет по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим

Банком **ПРИОЖИЖЕ**
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трайслотс-Групп Курьерс Аудит"
30 АПР 2010
Аудитор 

счетам производится в дату признания независимо от поступления средств в оплату по сделке;

- Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов);
- Учет операций по синдицированному кредитованию осуществляется по субъекту права требования, предусмотренного договором.

2.7 Факты неприменения правил бухгалтерского учета

В 2009 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.8. Реклассификации, осуществленные Банком в публикуемых формах.

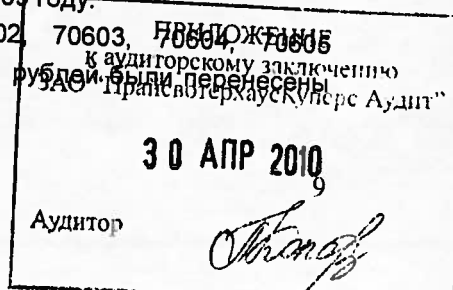
В отчете по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, была осуществлена следующая реклассификация балансовых счетов. Из строки 9 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность» реклассифицированы средства счета 47404 (в сумме 2 769 998 тыс. руб.) для обеспечения расчетов в расчетных центрах группы ММВБ и группы РТС, а также часть счета 47423 (в размере 1 553 008 тыс. руб.) в части требований кредитной организации по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа.

В отчете по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, банком была осуществлена следующая реклассификация символов. Из строки 6 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» доходы/расходы от изменения валютного курса (символа 15202 и 16103 в сумме 4 216 164 тыс. руб. и символа 24202 и 25103 в сумме 4 074 962 тыс. руб.) перенесены в строку 9 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Оставшаяся часть доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (символа 152, 242), а также доходов/расходов от расчетных (беспоставочных) срочных сделок (символа 161, 251) перенесена в строки 17 «Прочие операционные доходы» (11 703 277 тыс. руб.) и 19 «Операционные расходы» (11 573 147 тыс. руб.).

2.9. События после отчетной даты (СПОД)

В связи с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в Банке был издан приказ о порядке закрытия годового баланса Банка за 2009 год. В соответствии с данным приказом Банк учитывал как события после отчетной даты следующие операции, совершенные в период с 11.01.2010г. по 25.03.2010г. и имеющие отношение к 2009 году.

Остатки, учтенные на счетах доходов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605 к аудиторскому заключению «Финансовый результат текущего года» в сумме 1 114 878 тыс. рублей, были перенесены в АО «ТрансАудит».



операциями «СПОД» на счета доходов 70701, 70702, 70703, 70704, 70705 «Финансовый результат прошлого года».

Остатки, учтенные на счетах расходов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610 «Финансовый результат текущего года» в сумме 1 110 764 тыс. рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710 «Финансовый результат прошлого года».

Произведена корректировка операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2009 год на общую сумму 331 496 тыс. рублей в сторону уменьшения, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 10 504 тыс. рублей, доначислены другие налоги в сумме 7 031 тыс. рублей.

Операциями «СПОД» восстановлен ошибочно созданный резерв по счету 45818 и 47425 в сумме 151 279 тыс. рублей, а также дополнительно сформирован резерв по счету 45215 и 47425 в сумме 265 643 тыс. рублей. Досоздание связано с резервом по счету 47425 по возможным юридическим искам к Банку.

Отражены полученные в 2010 году:

доходы от оказания услуг в 2009 году в размере 12 769 тыс. рублей;

Операциями «СПОД» сделаны исправительные проводки по переносу ошибочно отраженного в 2009 году результата по сделке цессии в размере 5 040 062 тыс. рублей с символа 22201 на символ 26307.

Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 777 873 тыс. рублей по хозяйственным операциям банка, совершенным в 2009 году, по которым в 2010 году были получены подтверждающие документы.

И. О. Председателя Правления

О. Н. Панченко



Руководитель финансовой дирекции

А.Н. Режлинг

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Аудитор