

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ № 1-013-05-10
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества Банк
"АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"
за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно

Москва 2010 г.

ООО "АК "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС"

Акционерам ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"**Сведения об аудиторе:**

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС"
ИНН / КПП	7712098824/ 774301001
Государственная Регистрация	Дата государственной регистрации – 01.12.1997 Номер свидетельства о государственной регистрации – 224.919 Регистрирующий орган – Московская регистрационная палата Основной государственный регистрационный номер, за которым в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись – 1027739342630 Дата внесения записи в ЕГРЮЛ – 09.10.2002
Место нахождения Дополнительный офис (г. Москва)	125212, г. Москва, Головинское шоссе, д.5 117630, г. Москва, Старокалужское шоссе. д.62 Бизнес-центр «Валлекс»
Почтовый адрес	117630, г. Москва, Старокалужское шоссе. д.62 Бизнес-центр «Валлекс»
Телефон	(495) 509-29-26
Телефакс	(495) 58-58-622
Лицензии	– на осуществление аудиторской деятельности № Е 002436, выдана в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.11.2002 № 255 на срок пять лет и продлена 06.11.2007 года на срок до 06.11. 2012 года.
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении	Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС" является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов», и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организации аудиторов 30 октября 2009 г. за основным регистрационным номером 10202003875 ;
Контроль качества	Качество работы Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС" подтверждено сертификатом качества аудиторских услуг № 213 выданным НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), сроком действия от 13 июля 2009 года по 13 июля 2012 года.

ООО "АК "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС"

Сведения об аудируемом лице:

Наименование	Открытое акционерное общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"
ИНН/КПП	7831000080/783501001
Государственная регистрация	Банк создан по решению общего собрания акционеров от 18.08.1988 года (протокол №1) и в соответствии с Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР № 746 от 13 июня 1988 года «Об образовании межотраслевых государственных объединений энергомашиностроительного и химического профиля по инициативе научно-производственных предприятий химической промышленности» с наименованием Ленинградский акционерный банк предприятий МГО "Технохим", и зарегистрирован Госбанком СССР 20 января 1989 года за номером 53. На основании решения общего собрания акционеров от 10.10.1991 года (протокол № 4) Ленинградский акционерный банк предприятий МГО "Технохим" был переименован в Санкт-Петербургский акционерный "Технохимбанк" - акционерное общество открытого типа, затем – в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМ-БАНК (ОАО ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМБАНК) по решению общего собрания акционеров от 27.06.1996 года (протокол № 2). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 09.12.03 года (протокол № 26) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование на Открытое Акционерное Общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ". Основной государственный регистрационный номер, за которым в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись – 1027800000194 Дата внесения записи в ЕГРЮЛ – 02.08.2002
Место нахождения	191119, г. Санкт-Петербург, Загородный пр., д.46, корпус 2, литер Б
Почтовый адрес	191119, г. Санкт-Петербург, Загородный пр., д.46, корпус 2, литер Б
Телефон	(812) 324-87-77
Телефакс	(812) 324-87-77

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 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) по состоянию на 01 января 2010 года;

ООО "АК "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС"

- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 года;
- пояснительной записки;

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководство Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ". Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности";
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности;

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По мнению Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС", бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" по состоянию на 1 января 2010 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС"

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К003016, выдан на неограниченный срок)

Ведущий аудитор
(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 006179, выдан на неограниченный срок)



М.З. Сабилов

Н.М. Агеева

"25" мая 2010 г.

Оглавление

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	8
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	10
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	14
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	17
Пояснения к бухгалтерской части	17
Сведения об учетной политике Банка	17
Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	19
Основная информация о Банке	20
Анализ финансового состояния	25
Управление активами	25
Динамика активов	25
Денежные средства	25
Средства в кредитных организациях.....	26
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
Кредиты клиентам.....	27
Основные средства, нематериальные активы и запасы.....	34
Прочие активы	36
Управление пассивами	37
Структура обязательств	37
Операции с использованием банковских карт	39
Прочие обязательства	39
Собственные средства акционеров.....	40
Анализ финансовых результатов	41
Процентные доходы и расходы	41
Чистые доходы от операций с ценными бумагами.....	42
Комиссионные доходы и расходы	43
Прочие операционные доходы.....	44
Операционные расходы	44
Изменение резервов на возможные потери	45
Управление финансовыми рисками	46
Кредитный риск.....	46
Рыночные риски	46
Риск потери ликвидности	47

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			
на 01 января 2010 года			
Кредитной организации			
Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"			
Почтовый адрес			
191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2			
Код формы по ОКУД 0409806			
Годовая			
тыс. руб.			
Номер строк	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	224 907	117 074
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	436 787	352 651
2.1	<i>Обязательные резервы</i>	39 941	7 324
3	Средства в кредитных организациях	586 504	205 631
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 699	44 193
5	Чистая ссудная задолженность	4 936 444	4 335 877
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	178 246
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	923 549	914 978
9	Прочие активы	90 264	59 277
10	Всего активов	7 364 154	6 207 927
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	39 920
12	Средства кредитных организаций	0	187
13	Средства клиентов(некредитных организаций)	5 821 257	4 432 203
13.1	<i>Вклады физических лиц</i>	2 665 806	1 828 847
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	438 115	673 699
16	Прочие обязательства	59 973	55 658

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 948	7 688
18	Всего обязательств	6 334 293	5 209 355
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	127 699	127 699
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	259 828	259 828
22	Резервный фонд	19 155	19 155
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-12 338
24	Переоценка основных средств	517 872	509 544
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	93 904	84 267
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 403	10 417
27	Всего источников собственных средств	1 029 861	998 572
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 119 927	489 961
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	113 081	153 931

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Дата: 29 марта 2010 г.



Кашина

Полева

Кашина С.А.

Полева Л.Н.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
за 31 декабря 2009 год			
Кредитной организации			
Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"			
Почтовый адрес			
191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2			
Код формы по ОКУД 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:	607 643	593 758
1.1	<i>От размещения средств в кредитных организациях</i>	9 674	17 128
1.2	<i>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	594 370	572 632
1.3	<i>От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 599	3 998
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	374 675	256 476
2.1	<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	1 589	1 511
2.2	<i>По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)</i>	286 416	198 053
2.3	<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	86 670	56 912
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	232 968	337 282
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:	-84 331	-85 156
4.1	<i>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	-5 583	-4 917
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	148 637	252 126
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 483	5 633

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	35 359	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 735	79 019
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 847	-44 973
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	13
12	Комиссионные доходы	131 177	133 783
13	Комиссионные расходы	14 929	13 185
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4 604	-5 598
17	Прочие операционные доходы	9 011	16 343
18	Чистые доходы (расходы)	409 030	423 161
19	Операционные расходы	365 130	371 018
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	43 900	52 143
21	Начисленные (уплаченные) налоги	32 497	41 726
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11 403	10 417
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	<i>Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов</i>	0	0
23.2	<i>Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда</i>	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 403	10 417

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Дата: 20 марта 2009



Кашина С.А.
Полева Л.Н.

Кашина С.А.

Полева Л.Н.

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ				
по состоянию на 1 января 2010 года				
Кредитной организации				
Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"				
Почтовый адрес				
191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2				
Код формы по ОКУД 0409808				
Годовая				
Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	996 108	16 870	1 012 978
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	127 699	0	127 699
1.1.1	<i>Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)</i>	127 699	0	127 699
1.1.2	<i>Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций</i>	0	0	0
1.1.3	<i>Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций</i>	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	259 828	0	259 828
1.4	Резервный фонд кредитной организации	19 155	0	19 155
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	91 502	8 632	100 134
1.5.1	<i>прошлых лет</i>	84 267	9 637	93 904
1.5.2	<i>отчетного года</i>	7 235	-1 005	6 230
1.6	Нематериальные активы	130	197	327
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	0	0	0

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)	17,0%	X	18,6%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	183 625	71 481	255 106
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	167 866	67 104	234 970
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8 071	-2 883	5 188
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	7 688	7 260	14 948
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	587 299
	в том числе вследствие:	
1.1.	выдачи ссуд	168 658
1.2.	изменения качества ссуд	226 475
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	8 192
1.4.	иных причин	183 974
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	520 195
	в том числе вследствие:	
2.1.	списания безнадежных ссуд	17 227
2.2.	погашения ссуд	263 181
2.3.	изменения качества ссуд	32 678
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	13 955
2.5.	иных причин	193 154

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Дата: 29 марта 2010 г.



Handwritten signature of Kashina S.A.

Кашина С.А.

Полевова Л.Н.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

по состоянию на 01 января 2010 года

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"

Почтовый адрес

191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2

Код формы по ОКУД 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)	10.0	18.6	17.0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	50.0	30.1
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	108.4	68.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	24.2	56.2
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	max 22.0	max 19,7
			min 0.5	min 0,0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	322.6	313.5
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.1	0.1
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.2
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
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)	-	-	-
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)	-	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Дата: 29 марта 2010



Handwritten signature of S.A. Kashina

Handwritten signature of L.N. Polevova

Кашина С.А.

Полева Л.Н.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2009 год

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"

Почтовый адрес:

191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	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:	65 906	157 757
1.1.1	Проценты полученные	602 173	582 817
1.1.2	Проценты уплаченные	-370 102	-271 406
1.1.3	Комиссии полученные	131 149	132 109
1.1.4	Комиссии уплаченные	-14 443	-12 493
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	37 561	10 940
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61 759	79 019
1.1.8	Прочие операционные доходы	9 131	30 767
1.1.9	Операционные расходы	-351 270	-359 411
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-40 052	-34 585
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	243 754	-254 107
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-32 617	52 228
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-114 825	-49 388
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	0	0

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-657 911	-959 143
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-30 856	64 903
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-39 920	39 920
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-192	-223
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций)	1 356 087	575 337
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-236 219	28 798
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	207	-6 539
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)	309 660	-96 350
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"	0	-190 123
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	225 943	0
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"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12 421	-152 726
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	381	73
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	213 903	-342 776
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	200 028
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	-780	-49
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-780	199 979

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	17 442	-44 973
5	Прирост /использование денежных средств и их эквивалентов	540 225	-284 120
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	668 032	952 152
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 208 257	668 032

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Дата: 29 марта 2010 г.



Handwritten signature of S.A. Kashina

Кашина С.А.

Handwritten signature of L.N. Polevova

Полева Л.Н.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Пояснения к бухгалтерской части

Сведения об учетной политике Банка

Учетная политика ОАО Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» на 2009 год утверждена приказом Председателя Правления Банка № 334 от 29.12.2008г.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.1996г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В соответствии с требованием Федерального Закона Российской Федерации №86-ФЗ от 10.07.2002г «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в своей деятельности руководствуется Федеральным Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г. с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным Законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996г., другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика ОАО Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» основывается на Положении Банка России №302-П от 26.03.2007г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующие вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика ОАО Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» обязательна для применения в Головном офисе Банка, его филиалах и всех внутренних структурных подразделениях.

Учетная политика ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику и приложения к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Банком новых способов ведения учета.

Изменения в текст Учетной политики Банка вносятся на начало следующего финансового года.

В 2009 году были приняты изменения в Учетную политику, связанные со вступлением в силу:

- Указания ЦБ РФ № 2089-У от 08 октября 2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Изменениям подверглись следующие главы:

- ✓ **Глава 5 «Порядок составления Годового отчета».** Изменен состав Годового отчета, в котором формы «Бухгалтерского баланса» и «Отчета о прибылях и убытках» заменены на публикуемые формы и добавлен новый отчет – «Отчет о движении денежных средств».
- ✓ **Глава 7 «События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете».** Изменен порядковый номер данной главы (глава 6). События после

отчетной даты разделены на корректирующие и некорректирующие. К корректирующим событиям после отчетной даты критерий существенности не применяется. Критерий существенности для некорректирующих событий после отчетной даты устанавливается в размере 20% от соответствующей статьи баланса.

✓ Филиалы Банка наделены правом отражения события после отчетной даты в своем балансе. В связи с этим, разработаны новые приложения к Учетной политике: **«Методика учета финансовых результатов и прибыли»**, где описан порядок передачи финансовых результатов филиалами на баланс Головного офиса и **«Порядок отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты (СПОД)»**.

- **Указания ЦБ РФ № 2090-У от 08 октября 2008г. "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"**.

✓ В связи с исключением из Плана счетов счета 705 «Использование прибыли», исключена из Учетной политики **Глава 14.3 «Методика учета использования прибыли»**. Порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых результатов и прибыли описан в приложении к Учетной политике **«Методика учета финансовых результатов и прибыли»**.

- **Изменений в Налоговый Кодекс РФ.**

Внесены следующие изменения в **Раздел V «Учетная политика в целях налогообложения»**:

✓ Снижена ставка налога на прибыль с 24 % до 20% (Федеральный закон № 305-ФЗ от 30.12.2008г.);

✓ Введен временный режим действия статьи 269 НК РФ. Предельная величина процентов в целях налогообложения равна ставке рефинансирования, увеличенной в 1,5 раза - по обязательствам в рублях и 22%-по обязательствам в иностранной валюте (Федеральный закон № 224-ФЗ от 26.11.08).

Также в Учетной политике был изменен порядок отражения в бухгалтерском учете операций по досрочному расторжению вкладов. В 2008 году при досрочном расторжении вклада возврат излишне начисленных процентов отражался по Кт счета 70601. С 2009 года пересчет процентов по долговому обязательству, начисленных в текущем году, должен отражаться по Кт счета 70606, а перерасчет процентов, отнесенных на расходы в предшествующие годы, должен отражаться по Кт счета 70601 по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году (17201). Порядок организации и проведения вкладных операций, а также бухгалтерский учет данных операций изложен в приложении к Учетной политике **«Положение о срочных вкладах физических лиц»**.

В связи с этим выполнены следующие реклассификации по столбцу "Данные за соответствующий период прошлого года":

Реклассификация	Сумма	Отражено в отчетности за 2008 год в 2009 году	Отражено в отчетности за 2008 год в 2008 году
Отчет о прибылях и убытках			
Возврат излишне начисленных расходов по вкладам и долговым обязательствам	14 660	По строке 2 «Процентные расходы» формы 0409807, как уменьшение расходов	По строке 17 «Прочие операционные доходы» формы 0409807
Отчет о движении денежных средств			
Налоги, относимые на себестоимость	24 086	По строке 1.1.10. «Расход (возмещение) по налогам» формы 0409814	По строке 1.1.9 «Операционные расходы» формы 0409814
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах и банках-нерезидентах	53 068	По строке 5. «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» формы 0409814	По строке 1.2.3 «Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях» формы 0409814
Требования по получению дивидендов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	По строке 1.1.8 «Прочие операционные доходы» формы 0409814	По строке 2.7 «Дивиденды полученные» формы 0409814

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2010 года произведена проверка ценностей кладовой Головного офиса Банка, дополнительного офиса «Отделение «Дворцовое», дополнительного офиса «Отделение «Нарвское», дополнительного офиса «Отделение «Академическое», дополнительного офиса «Отделение «Невское», дополнительного офиса «Отделение «Морское», дополнительного офиса «Отделение «Московское», дополнительного офиса «Отделение «Центральное» и Филиалов «Лодейнопольский», «Мурманский» со всеми дополнительными офисами. Проведенная инвентаризация кассы показала соответствие фактического наличия наличных денег, ценностей и наличия внебалансовых ценностей данным бухгалтерского учета и книге ф. 0402118 как в рублях, так и в валюте, а также данным баланса по счетам 20202, 91202, 91203, 91207, что зарегистрировано актами ревизионных комиссий.

По остаткам счетов, открытых в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу, а также в других коммерческих банках получены подтверждения сальдо счета. Расхождений нет. Аналитический учет соответствует синтетическому учету по всем счетам на 01 января 2010 года.

На начало 2010 года подтверждения сальдо счета требовали 10 533 счетов, включая расчетные, текущие, депозитные, ссудные, счета начисленных процентов юридических лиц. По состоянию на 27.04.2010 получены подтверждения сальдо по 4 247 счетам, что составляет 40.3%. Подтвержденная сумма составляет 72.4% от суммы, требующей подтверждения. По всем счетам, требующим подтверждения, клиентам посланы письменные уведомления о необходимости подтверждения сальдо счета.

Произведена сверка ссудной задолженности, резервов на возможные потери, обязательств и требований по ссудным операциям. Расхождений нет.

По состоянию на 01 ноября 2009 года произведена инвентаризация счетов, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов. Произведена проверка наличия охранной сигнализации. Данные инвентаризации, оформленные актами и проверочными описями, соответствуют остаткам на балансе по счетам, на которых учитывается имущество. Излишков и недостач не установлено. Ненужных, устаревших материалов на балансе нет.

Основная информация о Банке

Полное наименование: Открытое Акционерное Общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"

Сокращенное наименование: ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"

Место нахождения: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, литер Б, корпус 2

Регион регистрации: Санкт-Петербург

Банковский идентификационный код (БИК): 044030755

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7831000080

Номер корреспондентского счета, открытого в Банке России:

30101 810 0 00000000755 в ГРКЦ ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу

Дата регистрации в Банке России: 20.01.1989

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1027800000194

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

<i>Вид лицензии</i>	<i>Номер лицензии</i>	<i>Дата получения</i>	<i>Орган, выдавший лицензию</i>	<i>Срок действия лицензии</i>
Лицензия на осуществление банковских операций	53	12.02.2004	ЦБ РФ	Не ограничен
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	53	12.02.2004	ЦБ РФ	Не ограничен
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	078-11274-010000	15.05.2008	Федеральная служба по финансовым рынкам	Не ограничен
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	078-11271-100000	15.05.2008	Федеральная служба по финансовым рынкам	Не ограничен
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	078-11327-000100	03.06.2008	Федеральная служба по финансовым рынкам	Не ограничен
Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	1306	25.12.2008	Федеральная служба по финансовым рынкам	Не ограничен

Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления

Персональный состав Совета директоров:

Кашин Александр Леонидович
 Кашина Светлана Андреевна
 Маркосян Сергей Александрович
 Морозов Федор Никитич
 Полярус Аркадий Васильевич

Персональный состав Правления:	
Председатель Правления	Кашина Светлана Андреевна
Первый заместитель Председателя Правления	Попкова Людмила Павловна
Главный бухгалтер	Полева Людмила Николаевна
Директор Департамента развития и банковских услуг	Иушина Лилия Александровна
Заместитель Председателя Правления - Административный директор	Полянская Олеся Михайловна
Заместитель Председателя Правления	Суворов Игорь Викторович
Заместитель Председателя Правления по внутреннему контролю	Черняга Инна Васильевна
Директор казначейства	Чернышева Ольга Григорьевна
Заместитель Председателя Правления по работе с клиентами	Шескин Леонид Сергеевич

Участие в организациях, объединениях и программа

Наименование организации	Характер участия	Дата вступления
ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»	Участник	23.12.2005
ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа»	Участник	18.02.1998
НП «Фондовая биржа «Санкт-Петербург»	Член НП	18.03.1997
Санкт-Петербургское ипотечное агентство	Партнер	01.09.2004
ОАО «Балтийская ипотечная корпорация»	Партнер	29.09.2006
ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования»	Партнер	01.02.2006
НП «Северо-западное бюро кредитных историй»	Член НП	17.02.2005
Ассоциация банков Северо-запада	Учредитель	19.12.1989
Система обязательного страхования вкладов населения	Участник	24.02.2005
Международная платежная система «VISA International»	Ассоциированный член	19.01.2001
Международная система денежных переводов «Western Union»	Участник	21.09.2000
Система денежных переводов и платежей «CONTACT»	Участник	24.01.2006

Филиалы и отделения Банка

Головной офис:

191119, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, лит Б, корпус 2

Филиалы:

	Дата открытия	Место нахождения	ФИО руководителя
Лодейнопольский филиал	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 18/07 от 18.07.2000 года)	187700, Ленинградская область, г. Лодейное Поле, пр. Урицкого, дом 11-а	управляющий: Лузина Ольга Александровна
Мурманский филиал	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 15/04 от 15.04.2002 года)	183039, г. Мурманск, ул. Книповича, д. 39, к. 2	управляющий: Жукова Любовь Васильевна

Дополнительные офисы:

	Дата открытия	Место нахождения	ФИО руководителя
Дополнительный офис Отделение Центральное	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 21-06/2007 от 21.06.2007 года)	191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., 46, литер Б, корп. 2	управляющий: Архипов Илья Владимирович
Дополнительный офис Отделение Дворцовое	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 23/11 от 23.11.1999 года)	191186, Санкт-Петербург, ул. Миллионная, дом 19	управляющий: Золотавин Дмитрий Иванович
Дополнительный офис Отделение Академическое	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 12/07 от 12.07.2001 года)	194223, Санкт-Петербург, пр. М. Тореца, дом 39, к. 1	управляющий: Шакунов Сергей Викторович
Дополнительный офис Отделение Морское	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 23-06/2005 от 23.06.2005 года)	191106, Санкт-Петербург, Гаванская ул., дом 12/2, литер "Б"	управляющий: Авдеев Владимир Николаевич
Дополнительный офис Отделение Московское	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 13-11/2006 от 13.11.2006 года)	196105, Санкт-Петербург, Московский пр, д. 143, литер Б	управляющий: Егоров Владимир Алексеевич
Дополнительный офис Отделение Нарвское	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 21/07 от 21.07.2000 года)	198095, Санкт-Петербург, ул. Швецова, дом 11, лит. А, пом. 9Н	управляющий: Чигенёв Николай Сергеевич
Дополнительный офис Отделение Невское	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 25-01/2005 от 25.01.2005 года)	193171, Санкт-Петербург, Седова, дом 88, литер "Б", пом. 1Н	управляющий: Горелова Галина Ивановна
Дополнительный офис филиала Мурманский	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 12-08/2002 от 12.08.2002 года)	183038, г. Мурманск, ул. Егорова, д. 6	управляющий: Мухтарова Раиса Алексеевна

Отделение Кольское филиала Мурманский	создано по решению Совета Директоров (Протокол № 10-08/2007 от 10.08.2007 года)	184380, г. Кола, ул.Победы, д.2а	управляющий: Богданова Ангелина Юрьевна
Отделение Ленинское филиала Мурманский	создано по решению Совета Директоров (Протокол № 06-03/2006 от 06.03.2006 года)	183031, г.Мурманск, ул.Халатина, д.3	управляющий: Светличная Татьяна Владимировна
Отделение Ростинское филиала Мурманский	создано по решению Совета Директоров (Протокол № 09-07/2007 от 09.07.2007 года)	183017, г.Мурманск, ул.Ушакова, д.6/20	управляющий: Ейбог Александр Михайлович

Основные направления деятельности

Обслуживание Физических лиц:

- Открытие и ведение банковских счетов
- Расчеты по поручению клиентов
- Купля/продажа иностранной валюты
- Эмиссия и обслуживание банковских карт платёжной системы VISA International
- Привлечение денежных средств во вклады
- Пенсионное обслуживание клиентов
- Прием коммунальных платежей, платежей в пользу операторов связи, интернет-провайдеров
- Прием платежей через платежные терминалы
- Выдача наличных в рублях и иностранной валюте через систему банкоматов
- Выпуск собственных сберегательных сертификатов и векселей
- Кредитование
- Денежные переводы в системах Western Union, CONTACT
- Операции с аккредитивами
- Прием ценностей на хранение
- Предоставление в аренду индивидуальных банковских ячеек - сейфинг

Обслуживание Юридических лиц:

- Открытие и ведение банковских счетов
- Расчетно-кассовое обслуживание
- Услуги инкассации, сопровождение ценностей
- Привлечение денежных средств в депозиты
- Купля/продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме
- Программа выплаты заработной платы «Зарплатный проект»
- Использование банковских карт платёжной системы VISA International
- Кредитование
- Выдача банковских гарантий
- Выпуск депозитных сертификатов
- Векселя: выпуск собственных векселей, прием сторонних на инкассо
- Управление счетом с помощью системы удаленного доступа Банк-клиент, обслуживание клиентов через интернет, обработка платежных поручений с помощью системы «Би-принт»
- Валютный контроль
- Депозитарные услуги

Операции на финансовых рынках от своего имени и за свой счет

- Предоставление межбанковских кредитов
- Операции с ценными бумагами
- Операции с иностранной валютой (конверсионные, банкнотные сделки)

Преобладающий вид (виды) деятельности:

- Расчетно-кассовое обслуживание,
- Кредитование юридических и физических лиц.

Численность персонала на 01.01.2010 - 447 человек, в том числе:

Головной филиал	– 347 чел.
Мурманский филиала	– 72 чел.
Лодейнопольский филиал	– 28 чел.

За 2009 год численность персонала Банка уменьшилась на 17 чел. (3.7%).

Анализ финансового состояния

Деятельность Банка в отчетном году осуществлялась в условиях глобального экономического кризиса, и, хотя к началу 2009 года наиболее острая фаза кризисных явлений в банковском секторе была преодолена, Банк продолжал испытывать влияние негативных макроэкономических факторов. Сокращение производства, ухудшение финансового состояния предприятий, снижение реальных доходов населения не могли не сказаться на основных экономических показателях деятельности Банка. Увеличилась стоимость ресурсной базы. Снизилась темпы роста кредитного портфеля. Руководствуясь приоритетом надежности над доходностью, Банк создал дополнительные резервы, изменил структуру активов и обязательств (привлек дополнительные платные срочные ресурсы, в структуре размещения увеличил долю более ликвидных, но менее доходных финансовых активов, таких как межбанковские кредиты, депозиты в Банке России, высоколиквидные государственные облигации). По сравнению с докризисным периодом снизилась рентабельность активов и капитала, изменилась структура прибыли. Тем не менее, Банк закончил отчетный год с положительным финансовым результатом и удовлетворительными показателями ликвидности и структуры активов.

Управление активами

Динамика активов

	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
Активы	2 550 742	4 204 276	5 168 518	6 207 927	7 364 154
Темп прироста *	23.8%	64.8%	22.9%	20.1%	18.6%

*Темп прироста определяется как отношение абсолютного прироста данного уровня к предыдущему.

Банк сохранил в отчетном году достаточно высокие темпы роста активов.

Денежные средства

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Наличные денежные средства	224 907	117 074
Остатки на корреспондентском счете в Банке России.	394 132	342 104
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	2 714	3 223
Итого денежных средств	621 753	462 401

В объем денежных средств включены наличные денежные средства, остатки на корреспондентском счете в ЦБ России, а также средства на счетах профессиональных участников рынка ценных бумаг в торговых системах.

Банк является членом секций валютного рынка и государственных ценных бумаг Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ), участником торгов на Фондовой Бирже ММВБ, членом секции валютного рынка, секции рынка межбанковских кредитных ресурсов, секции стандартных контрактов, а также фондовой секции Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ).

Для обслуживания расчетов Банка открыты счета в расчетных центрах ММВБ и СПВБ.

В течение года проводились сделки с федеральными, муниципальными и корпоративными эмиссионными ценными бумагами, с иностранной валютой, депозитно-

кредитные операции, в т. ч. с Банком России. Общая сумма проведенных сделок составляет 14 млрд. руб.

Средства в кредитных организациях

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах	38 193	29 260
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	548 311	176 371
Итого	586 504	205 631

Корреспондентские отношения установлены с 9 кредитными организациями. В течение года Банк наиболее активно работал по корреспондентским счетам, открытым в следующих кредитных организациях: Северо-Западный Банк Сбербанка России, ОАО "БАНК ВТБ СЕВЕРО-ЗАПАД", ОАО «Банк «Санкт-Петербург», Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG.

Банк осуществляет расчеты по банковским картам через ОАО «Банк «Санкт-Петербург», денежные переводы по системе «CONTACT» через ЗАО АКБ "РУССЛАВБАНК".

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Облигации	165 202	0
Федерального займа	39 448	0
местных органов власти	25 964	0
кредитных организаций	99 790	0
Акции	497	402
кредитных организаций	348	168
прочих эмитентов	149	234
Ценные бумаги, переданные в залог без прекращения признания по сделкам «прямого репо»	0	43 791
Облигации местных органов власти	0	43 791
Итого	165 699	44 193

Банк имеет бессрочные лицензии ФСФР на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, лицензию Биржевого посредника, является дилером на Санкт-Петербургской Валютной Бирже и Московской Международной Валютной Бирже.

Долговые ценные бумаги, составляющие портфель Банка, входят в ломбардный список. 84% портфеля облигаций, имеют дату погашения не позднее 2012 года.

В портфель акций входят высоколиквидные ценные бумаги российских компаний, включенных в базу расчета индексов ММВБ и РТС.

Справедливая стоимость ценных бумаг данной категории определена на основе их рыночных котировок.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Акции ОАО "Кировский завод"	0	178 246
Итого	0	178 246

Отнесенные в данную категорию акции ОАО «Кировский завод» реализованы в декабре 2009 года.

Кредиты клиентам

Общая сумма ссудной задолженности с учетом краткосрочных межбанковских кредитов выросла за год на 13.9% и составила на отчетную дату 4 936 444 тыс. руб.

29% кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные банкам. Анализ выданных межбанковских кредитов приведен в следующей таблице:

	На 01.01.2010					На 01.01.2009				
	Количество	Текущая задолженность	Просроченная задолженность	Средняя процентная ставка, в % годовых	Средний срок кредитования	Количество	Текущая задолженность	Просроченная задолженность	Средняя процентная ставка, в % годовых	Средний срок кредитования
Кредиты другим банкам	10	1 463 663	0	2.7%	12	4	708 734	0	3.9%	15
в рублях	8	1 010 000	0	3.9%	13	2	170 000	0	8.8%	12
в долларах США	2	453 663	0	0.2%	12	0	0	0	0.0%	0
в евро	0	0	0	0	0	2	538 734	0	2.3	17
Резервы на возможные потери		0	0				0	0		
Чистая ссудная задолженность		1 463 663	0				708 734	0		

Межбанковские кредиты предоставлены крупным банкам, занимающим лидирующие позиции в регионе: Банк «Санкт-Петербург», Северо-Западный Банк Сбербанка России, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG.

Все кредиты отнесены в I категорию качества. Резервы на возможные потери по ним не формировались. Просроченная задолженность отсутствует.

Далее представлен анализ кредитов клиентам Банка, не являющимся кредитными организациями.

	На 01.01.2010					На 01.01.2009				
	Количество	Текущая задолженность	Просроченная задолженность	Средняя процентная ставка, в % годовых	Средний срок кредитования	Количество	Текущая задолженность	Просроченная задолженность	Средняя процентная ставка, в % годовых	Средний срок кредитования
Кредиты юридическим лицам	267	3 023 899	96 777	16.0%	451	289	3 023 580	7 362	14.7%	456
в рублях	249	2 431 195	96 777	16.2%	480	283	2 788 956	7 362	14.9%	471
в долларах США	4	107 043	-	13.9%	339	3	91 652	0	11.9%	364
В евро	14	485 661	-	15.6%	330	3	142 972	0	13.2%	241
Кредиты предпринимателям	44	55 346	8 942	20.6%	404	45	60 209	2 954	18.3%	621
в рублях	44	55 346	8 942	20.6%	404	45	60 209	2 954	18.3%	621
в долларах США	0	0	0	0.0%	0	0	0	0	0.0%	0
В евро	0	0	0	0.0%	0	0	0	0	0.0%	0
Кредиты физическим лицам	570	369 721	66 888	15.5%	572	723	433 583	48 662	14.6%	518
в рублях	552	167 441	66 158	18.3%	537	708	417 396	47 902	14.5%	535
в долларах США	7	57	730	25.0%	338	10	16 174	760	17.7%	74
В евро	11	202 223	-	13.1%	601	5	13	0	25.0%	361
Ипотечные кредиты в рублях	46	75 456	1 116	13.8%	5 234	120	213 154	355	12.9%	5 290
Итого кредитов	927	3 524 422	173 723	16.0%	463	1 177	3 730 526	59 333	14.7%	467
в рублях	891	2 729 438	172 993	16.4%	482	1 156	3 479 715	58 573	14.8%	482
в долларах США	11	107 100	730	13.9%	339	13	107 826	760	12.8%	320
В евро	25	687 884	0	14.9%	410	8	142 985	0	13.2%	241
Резервы на возможные потери по кредитам										
		По текущей задолженности	По просроченной задолженности	Доля в задолженности			По текущей задолженности	По просроченной задолженности	Доля в задолженности	
юридическим лицам		50 356	75 703	4.0%			71 688	7 362	2.6%	
предпринимателям		2 156	3 530	8.8%			617	2 954	5.7%	
физическим лицам		17 539	55 235	16.7%			15 682	48 543	13.3%	
по ипотечным кредитам		19 793	1 052	27.2%			15 608	262	7.4%	
Итого резервов		89 844	135 520	6.1%			103 595	59 121	4.3%	
Чистая ссудная задолженность		3 434 578	38 203				3 626 931	212		

*В таблице приведены эффективные средние сроки, рассчитанные, исходя из сроков предоставления ссуд в соответствии с договорами. Пролонгации рассматривались как предоставление новых кредитов. Средние сроки по кредитному портфелю рассчитаны без учета ипотечных кредитов.

Структура кредитного портфеля отражает влияние негативных макроэкономических факторов, вызванных последствиями мирового финансового кризиса. Снижение общей суммы задолженности клиентов (не кредитных организаций) произошло за счет существенного сокращения объема кредитов, предоставленных физическим лицам. На 64.6% уменьшился размер портфеля ипотечных кредитов, на 9.5% - прочих кредитов физическим лицам.

В отношении юридических лиц и предпринимателей Банк использовал осторожный консервативный подход, что привело к снижению темпа роста данного портфеля.

Доля просроченной задолженности выросла за год с 1.6% до 4.9%. В течение года сформировано 78.7 млн.руб. дополнительных резервов на возможные потери по ссудам, 16.1 млн. безнадежной задолженности списано за счет резервов. По состоянию на отчетную дату фактически созданные резервы покрывают кредитный портфель на 6.1%

Процентные ставки за 2009 год заметно выросли, что связано со значительным увеличением стоимости пассивов. В условиях нестабильности рубля в течение 2009 года и притока валютных пассивов Банк значительно увеличил кредитование в иностранной валюте (евро).

В следующей таблице представлен анализ кредитов, выданных предприятиям, некредитным организациям и индивидуальным предприятиям по размеру бизнеса.

	На 01.01.2010			На 01.01.2009		
	Кол-во договоров	Задолженность	Доля	Кол-во договоров	Задолженность	Доля
Кредиты предприятиям						
крупного бизнеса	4	70 000	2.2%	2	140 000	4.5%
среднего бизнеса	10	296 403	9.3%	15	293 470	9.5%
малого бизнеса	293	2 766 763	86.9%	315	2 589 672	83.7%
госпредприятиям	3	46 799	1.5%	2	64 963	2.1%
с участием иностранного капитала	1	4 999	0.1%		6 000	0.2%
Итого кредитов	311	3 184 964	100.0%	334	3 094 105	100.0%
Резервы на возможные потери по кредитам предприятиям						
крупного бизнеса		1 930			2 921	
среднего бизнеса		3 076			11 536	
малого бизнеса		126 681			68 094	
госпредприятиям		8			10	
с участием иностранного капитала		50			60	
Итого резервов		131 745			82 621	
Итого за минусом резервов		3 053 219			3 011 484	

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование малого бизнеса. Доля кредитов предприятиям малого бизнеса в кредитном портфеле юридических лиц выросла до 87%. В целях расширения кредитования субъектов малого предпринимательства в первом квартале 2010 года Банком заключено соглашение о сотрудничестве с «Фондом содействия кредитованию малого бизнеса». В рамках соглашения Фондом предоставляются поручительства субъектам малого бизнеса, что позволяет Банку обеспечить выдачу кредитов, оказывать информационную и консультационную поддержку и комплексное банковское обслуживание субъектов малого бизнеса.

Далее представлен анализ кредитов, выданным предприятиям, некредитным организациям и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики.

	На 01.01.2010		На 01.01.2009	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
Оптовая и розничная торговля	1 125 490	35.3%	897 125	29.0%
Финансы и инвестиции	799 340	25.1%	417 712	13.5%
Операции с недвижимым имуществом	517 055	16.2%	605 320	19.5%
Услуги	265 970	8.4%	60 424	2.0%
Производство	206 096	6.5%	427 869	13.8%
Строительство	106 408	3.3%	190 826	6.2%
Сельское и лесное хозяйство	93 680	2.9%	105 427	3.4%
Транспорт и связь	21 251	0.7%	212 533	6.9%
Добыча и обработка полезных ископаемых, производство электроэнергии	12 516	0.4%	12 334	0.4%
Образование, здравоохранение, наука	2 800	0.1%	18 050	0.6%
Прочие	34 358	1.1%	146 485	4.7%
Итого	3 184 964	100.0%	3 094 105	100.0%
Резервы на возможные потери	131 745		82 621	
Итого за вычетом резервов	3 053 219		3 011 484	

Более 35% ссудной задолженности юридических лиц составляют кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли, рост объемов кредитования по этому направлению составил 25.5%.

Вполне предсказуемым стало снижение объемов кредитования промышленного и строительного секторов экономики.

Положительная динамика по статье «Финансы и инвестиции» объясняется ростом активности фондового рынка. По данной статье отражены кредиты, предоставленные инвестиционным группам, осуществляющим деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также лизинговым компаниям.

Структура кредитов физическим лицам, представлена в следующей таблице:

	На 01.01.2010		На 01.01.2009	
	Количество договоров	Общая задолженность	Количество договоров	Общая задолженность
Кредиты				
Потребительские	461	421 569	576	453 110
Овердрафт по пластиковым картам	70	926	95	818
Автокредиты	39	14 114	52	28 317
Ипотека	46	76 572	120	213 509
Итого кредитов	616	513 181	843	695 754
Резервы на возможные потери				
Потребительские кредиты		72 270		58 723
Овердрафт по пластиковым картам		110		29
Автокредиты		394		5 473
Ипотека		20 845		15 870
Итого резервов		93 619		80 095
Итого за минусом резервов		419 562		615 659

Объем ссуд, предоставленных физическим лицам, снизился в отчетном году на 31.9%, в первую очередь, за счет ипотечных кредитов. Учитывая сложившуюся экономическую ситуацию, Банк еще в 2008 году ограничил выдачу ипотечных кредитов, а также ускорил их реализацию ипотечным агентствам. Объем портфеля ипотечных кредитов сократился за 2008 году на 70%, а в 2009 году еще на 64%. Доля просроченной задолженности невелика – 1.5%, хотя и выше, чем в предыдущем году - 0.2%.

Основными причинами уменьшения объемов ипотечного кредитования явились: удорожание кредитных ресурсов, возрастающие риски вложений в долгосрочные активы, снижение возможности рефинансирования ранее выданных кредитов.

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам Банка (некредитным организациям), по категориям качества:

Задолженность	Кол-во	На 01.01.2010		На 01.01.2009		
		Сумма	Доля	Кол-во	Сумма	Доля
Стандартная	63	51 883	1.5%	176	132 871	3.5%
Нестандартная	685	2 724 398	73.7%	870	3 025 761	79.8%
Сомнительная	58	308 792	8.3%	66	393 258	10.4%
Проблемная	28	234 368	6.3%	12	135 635	3.6%
Безнадежная	93	378 704	10.2%	53	102 334	2.7%
Итого задолженность	927	3 698 145	100.0%	1 177	3 789 859	100.0%
Резервы на возможные потери		Сумма	Отношение резерва к задолженности		Сумма	Отношение резерва к задолженности
Стандартная		0			0	
Нестандартная		37 762	1.4%		62 665	2.1%
Сомнительная		8 274	2.7%		13 126	3.3%
Проблемная		6 202	2.6%		2 650	2.0%
Безнадежная		173 126	45.7%		84 275	82.4%
Итого резервов		225 364	6.1%		162 716	4.3%
Итого за минусом резервов		3 472 781			3 627 143	

Банк формирует резервы в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26 марта 2004 г. В соответствии с указанным документом в Банке разработаны и утверждены «Положения о порядке определения категории качества и формировании резерва на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц».

По каждому выдаваемому кредиту юридическому лицу проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности предполагаемого заемщика за последние 4 квартала, используется информация о кредитной истории заемщика, движении денежных средств по его расчетным счетам, состояние отрасли по профилю деятельности клиента, оценивается его деловая репутация и т.д. Для оценки используется балльная система. На основании проведенного анализа определяется категория качества кредита, а внутри каждой категории устанавливаются разные проценты для начисления расчетного резерва. Резерв формируется одновременно с выдачей ссуды или открытием кредитной линии.

По выданным кредитам ежемесячно производится оценка качества обслуживания долга, отслеживается текущее финансовое состояние заемщика. В случае, если в течение месяца получена информация, влияющая на оценку кредитоспособности заемщика, Банк меняет категорию качества ссуды и/или процент расчетного резерва.

При анализе заявок от физических лиц учитываются возраст, семейное положение, должностной уровень, статус компании-работодателя на рынке, стабильность занятости (период работы в данной компании), кредитная история, наличие собственности, период постоянного проживания в регионе предоставления кредита и т.д. На основании полученной информации делаются выводы о возможности предоставления кредита и степени риска кредитования. По действующим кредитам производится ежемесячный мониторинг заемщиков, оценивается качество обслуживания долга. При наличии неблагоприятных факторов пересматривается категория качества кредита и создаются дополнительные резервы на покрытие возможных потерь.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, при соблюдении ряда условий признаются ссудами со сходными характеристиками кредитного риска и группируются в портфели однородных ссуд. Состав портфелей однородных ссуд по типам кредитных продуктов утверждается Кредитным Комитетом. Оценка уровня кредитного риска по портфелю однородных ссуд производится по портфелю в целом и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных в портфель.

Основная масса кредитов (75.1%) классифицирована в I и II категории качества. Доля безнадежной задолженности составляет 10.2% (на 01.01.2009 – 2.7%).

Коэффициент резервирования по ссудам (отношение созданного резерва к общему объему ссудной задолженности) равняется 6.1%. Расчетный коэффициент резервирования (отношение минимального расчетного резерва к общему объему ссуд) составляет при сложившейся структуре задолженности 15,8%. Разность между созданным и расчетным резервами объясняется наличием ликвидного обеспечения.

По непортфельным ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества. К обеспечению I категории качества относится, например, залог собственных долговых ценных бумаг Банка, залог имущественных прав на гарантийный депозит юридического лица-заемщика или поручителя, размещенный в Банке, залог облигаций Банка России и ценных бумаг Минфина РФ, котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг. К обеспечению II категории относится ликвидный залог, например, залог недвижимого имущества, оборудования, автотранспорта, залог другого ликвидного имущества при наличии устойчивого рынка для реализации предмета залога. Основной перечень рекомендуемого обеспечения, относимого к I и II категориям качества, приведен во внутренних документах Банка, регламентирующих процесс кредитования. Залог принимается в расчет резерва по справедливой стоимости. Справедливая стоимость залога определяется Банком на дату

рассмотрения кредитной заявки, а в дальнейшем на 1-е число каждого квартала, начиная с квартала, следующего за кварталом предоставления ссуды. Подтверждением справедливой стоимости залога могут быть:

- оценка оценочной компании
- договор страхования
- прайс-листы на аналогичное имущество
- сведения о ценах, полученные из периодической печати и сети интернет

Если обеспечение по ссуде не относится к I и II категориям качества, то подтверждение его справедливой стоимости не является обязательным. Залог, по которому подтверждена его справедливая стоимость, считается ликвидным и принимается в расчет снижения резерва на возможные потери, если этому не препятствует финансовое положение залогодателя.

В следующей таблице приведен анализ обеспеченности кредитов по видам кредитования.

	Юридические лица	Предприниматели	Физические лица	Ипотека	Итого
Сумма обеспеченных кредитов	3 044 277	64 288	382 259	76 572	3 567 396
Сумма необеспеченных кредитов	76 399	0	54 350	0	130 749
Итого кредитов	3 120 676	64 288	436 609	76 572	3 698 145
Доля кредитов, имеющих обеспечение	97.6%	100.0%	87.6%	100.0%	96.5%
Сумма ликвидного обеспечения	1 741 037	58 872	289 042	34 548	2 123 499

Кредиты другим банкам обеспечения не имеют. Подавляющее большинство ссуд юридическим лицам (97,6%) и значительная часть ссуд физическим лицам (87,6%), являются обеспеченными. Ссуды, предоставленные предпринимателям, обеспечены на 100%. Этот показатель очень важен для Банка с точки зрения снижения рисков невозврата кредита, поскольку существует возможность погашения ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества.

Основные средства, нематериальные активы и запасы

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств за 2009 год.

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Реклама	Дополнительное оборудование и бытовая техника	НМА	Незавершенное строительство	Запасы	ИТОГО
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА											
Остаточная стоимость на 01.01.2009	606 358	1 022	5 656	2 526	994	747	5 567	130	290 842	1 136	914 978
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2009	655 301	5 156	9 375	9 186	2 970	2 458	7 984	185	290 842	1 136	984 593
Поступление	1 296	7 294	2 020	1 466	9 076	35	380	0	5 517	0	27 084
Удорожания	2 573	0	8	0	0	0	14	0	0	0	2 595
Выбытие	0	-1 354	-69	-854	-2	0	-4	0	0	-187	-2 470
Перемещение	0	0	0	0	0	0	10	0	-10	0	0
Переоценка	9 056	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 056
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2010	668 226	11 096	11 334	9 798	12 044	2 493	8 384	185	296 349	949	1 020 858
АМОРТИЗАЦИЯ											
Остаток на 01.01.2009	48 943	4 134	3 719	6 660	1 976	1 711	2 417	55	0	0	69 615
Начисленная амортизация	7 480	324	1 252	1 074	249	97	1 353	78	0	0	11 907
Начисленная амортизация по выбывшим	0	3	0	45	0	0	0	0	0	0	48
Поступления	0	6 102	631	1 117	9 075	0	333	0	0	0	17 258
Выбытие	0	-1 354	-69	-818	-2	0	-4	0	0	0	-2 247
Переоценка	728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	728
Остаток на 01.01.2010	57 151	9 209	5 533	8 078	11 298	1 808	4 099	133	0	0	97 309
Остаточная стоимость на 01.01.2010	611 075	1 887	5 801	1 720	746	685	4 285	52	296 349	949	923 549

На правах собственности Банку принадлежат 12 объектов недвижимости: девять в Санкт-Петербурге, расположенные в Адмиралтейском, Центральном Московском, Василеостровском, Невском, Выборгском и Кировском районах, и три – в Мурманске и Мурманской области. Общая площадь принадлежащей Банку недвижимости 7 162,8 кв. метров.

Здания переоценены по состоянию на 01.01.2010 г. Чистая сумма переоценки составила 8 328 тыс. руб. Переоценку произвел ООО "Эксперт-сервис" (отчет №15/10 об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости от 21.01.2010 года).

Здания Банка амортизируются на 8,6%

Часть транспортных средств и банковского оборудования Банк приобретает по договорам лизинга. В соответствии с договорными условиями данное оборудование учитывается на балансе лизингодателя.

В 2009 году договоры лизинга не заключались. В предшествующий период Банк активно пользовался услугами лизинговых компаний, что давало возможность использования дорогостоящей новейшей техники и мебели без больших начальных капиталовложений при вводе в эксплуатацию и оснащении Центрального офиса Банка.

Анализ структуры и движения основных средства, полученных на правах финансовой аренды представлен в следующей таблице:

	Транспортные средства	Банковское оборудование	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Реклама	Дополнительное оборудование и бытовая техника	ИТОГО
Остаток на 01.01.2009	10 293	3 058	3 019	12 399	83	333	29 185
Поступление	0	0	0	0	0	0	0
Выкуп из лизинга	-6 098	-635	-1 117	-12 342	-83	-333	-20 608
Остаток на 01.01.2010	4 195	2 423	1 902	57	0	0	8 577

Банк в своей деятельности использует программные продукты различной сложности и назначения, обеспечивающие информационную, техническую поддержку и защиту информации при выполнении банковских операций. Данные программные продукты имеют лицензии на право пользования без права интеллектуальной собственности с разными сроками действия. Стоимость таких лицензий Банк, в соответствии с действующим законодательством, относит на текущие расходы по мере их использования.

Основным используемым программным продуктом в настоящее время является автоматизированная банковская система «Банк XXI век» (разработчик ЗАО Компания «ИНВЕРСИЯ»), внедрение которой завершилось в октябре месяце отчетного года.

Для обеспечения должного уровня сервиса клиентам Банка приобретены лицензии на право пользования программными продуктами, такими как «Интернет-Банкинг», система дистанционного обслуживания клиентов «Банк-Клиент», SMS-банкинг, а также обеспечивающие участия в системах денежных переводов «Western Union», «Contact».

Банк имеет лицензии на использование системного программного обеспечения, такого как Windows, Novell и пр., без ограничения права пользования. Стоимость таких лицензий относится на расходы Банка в момент их приобретения.

Прочие активы

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
расчеты с клиентами по покупке/продаже иностранной валюты	57 231	23 223
требования по получению начисленных процентов	19 986	15 545
расходы будущих периодов	6 744	4 829
переплата по налогам	7 232	2 902
требования по получению других признанных доходов (РКО, арендная плата, факторинг, штрафы)	6 346	6 370
расчеты с поставщиками	3 674	8 421
требования по прочим операциям	2 351	678
дисконт по собственным векселям	1 494	9 916
незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт	0	614
Итого прочих активов	105 058	72 498
Резервы на возможные потери	-14 794	-13 221
Итого за вычетом резервов	90 264	59 277

На конец года существенно выросли остатки средств, перечисленные на проведение конверсионных операций. Расчеты по покупке и продаже иностранной валюты Банк производит через ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр». Объем конверсионных операций за 2009 год превышает аналогичный показатель прошлого года на 29%.

Остатки средств по прочим операциям остались на уровне прошлого года.

Расходы будущих периодов включают в себя будущие расходы по оплате лицензий и сопровождению программного обеспечения, расходы по договорам страхования имущества Банка, подписке на периодические печатные издания и некоторые другие хозяйственные расходы в соответствии с заключенными договорами.

Управление пассивами

Структура обязательств

	На 01.01.2010		На 01.01.2009	
	Остаток	Доля	Остаток	Доля
Средства ЦБ РФ	0	0.0%	39 920	0.8%
Средства кредитных организаций	0	0.0%	187	0.0%
корреспондентские счета банков	0		187	
привлеченные межбанковские кредиты	0		0	
Средства юридических лиц	3 155 451	49.8%	2 603 356	50.0%
текущие/расчетные счета	2 110 567		1 781 112	
договоры о неснижаемом остатке	59 000		138 000	
срочные депозиты	974 135		674 594	
средства в расчетах	11 749		9 650	
Средства физических лиц	2 665 806	42.1%	1 828 847	35.1%
банковские карты	278 327		230 337	
депозиты до востребования	22 062		24 696	
срочные вклады	2 365 417		1 573 814	
Депозитные сертификаты	100 000	1.6%	60 060	1.2%
к исполнению	0		60	
срочные	100 000		60 000	
Собственные векселя	338 115	5.3%	613 639	11.8%
к исполнению	80		80	
срочные	338 035		613 559	
Прочие обязательства и резервы	74 921	1.2%	63 346	1.1%
прочие обязательства	59 973		55 658	
резервы по условным обязательствам	14 948		7 688	
Итого обязательств	6 334 293	100.0%	5 209 355	100.0%
В том числе				
обязательства до востребования	2 497 706	39.4%	2 149 388	41.3%
срочные обязательства	3 836 587	60.6%	3 059 967	58.7%

Общий рост объема привлеченных средств за отчетный год составил 21.6%. При этом объем привлечения денежных средств от физических лиц вырос на 45.8%. За счет роста числа срочных вкладов физических лиц выросла доля срочных обязательств, что положительно сказалось на показателях ликвидности и отрицательно на показателях доходности Банка. На срочной основе привлечено 60.6% средств клиентов, что выше уровня прошлых лет (на 01.01.2009 – 58.7%, на 01.01.2008 – 53.4%).

Средние сроки и ставки привлечения срочных обязательств приведены в следующей таблице:

	На 01.01.2010					На 01.01.2009				
	Количество договоров	Остаток	Средняя ставка	Средние сроки привлечения	Доля	Количество договоров	Остаток	Средняя ставка	Средние сроки привлечения	Доля
Депозиты юридических лиц	71	974 135	11.8%	127	25.4%	61	674 594	9.9%	192	22.0%
Рубли	62	764 270	12.8%	111		45	487 500	10.1%	183	
Доллары США	6	196 106	8.3%	175		2	26 883	9.5%	142	
Евро	3	13 759	8.8%	319		14	160 211	9.3%	229	
Неснижаемый остаток	7	59 000	3.6%	48	1.5%	3	138 000	5.3%	87	4.5%
Рубли	7	59 000	3.6%	48		3	138 000	5.3%	87	
Срочные вклады физических лиц	7 714	2 365 337	12.0%	271	61.7%	5 587	1 573 814	10.7%	278	51.4%
Рубли	5 281	1 284 328	14.5%	195		4 409	970 357	11.5%	266	
Доллары США	924	377 560	9.3%	342		523	278 619	10.1%	323	
Евро	1 509	703 449	8.9%	373		655	324 838	8.8%	277	
Депозитные сертификаты	5	100 000	14.6%	204	2.6%	4	60 000	11.3%	147	2.0%
Рубли	5	100 000	14.6%	204		4	60 000	11.3%	147	
Срочные векселя	23	338 115	13.3%	289	8.8%	58	613 559	11.6%	289	20.1%
Рубли	22	307 379	14.1%	312		38	404 684	12.0%	327	
Доллары США	0	0	-	-		1	2 967	10.0%	181	
Евро	1	30 736	5.0%	62		19	205 908	11.0%	214	
ВСЕГО	7 820	3 836 587	12.0%	231	100.0%	5 713	3 059 968	10.5%	250	100.0%
Рубли	5 377	2 514 977	13.7%	181	65.5%	4 499	2 060 541	10.8%	243	67.3%
Доллары США	930	573 666	9.0%	285	15.0%	526	308 470	10.0%	306	10.1%
Евро	1 513	747 944	8.7%	359	19.5%	688	690 957	9.6%	247	22.6%

65.6% срочных ресурсов номинированы в валюте РФ (на 01.01.2009 – 67.3%, на 01.01.2008 – 93,2%). Снижение доверия к российской национальной валюте является следствием кризисных явлений двух последних лет.

Средний срок привлечения по всем срочным обязательствам на отчетную дату составил 231 день, и это ниже, чем на начало года (250 дней). При этом средняя стоимость срочного ресурса выросла с 10.5% до 12%.

61.6% срочных обязательств являются обязательствами перед физическими лицами. Банк предлагает населению 10 видов вкладов в рублях и иностранной валюте. Гарантия сохранности вкладов обеспечена участием в системе страхования вкладов населения.

ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является уполномоченным Отделением Пенсионного фонда Российской Федерации по Санкт-Петербургу и Ленинградской области по выплате государственных пенсий.

Операции с использованием банковских карт

Являясь членом международной платёжной ассоциации VISA INTERNATIONAL, Банк эмитирует несколько разновидностей банковских карт VISA: VISA ELECTRON, VISA CLASSIC, VISA GOLD для физических лиц и карты VISA BUSINESS для юридических лиц (корпоративная карта, которая оформляется на сотрудника компании под корпоративное обеспечение и может использоваться для безналичной оплаты командировочных, представительских и хозяйственных расходов).

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Количество клиентов держателей банковских карт	15 754	19 539
Количество карт в использовании	15 855	19 751
Количество банкоматов	18	17
Количество электронных терминалов	23	23

Далее представлены сведения об операциях Банка с использованием банковских карт, эмитированных Банком:

	За 2009 год		За 2008 год	
	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций
Совершенные операции	487 557	2 392 167	470 767	2 567 634
в т.ч. по получению наличных денег	401 762	2 137 611	401 599	2 320 122
в т.ч. по оплате товаров	85 795	254 556	69 168	247 512

Количество совершенных операций с использованием банковских карт и сумма этих операций остались на уровне прошлого года. Несколько увеличилась доля оплаты товаров в объеме совершенных операций.

Банк предоставляет удаленные каналы доступа держателям банковских карт. SMS-сервис позволяет контролировать карточный счет и операции с использованием карты в режиме реального времени. ТЕЛЕБАНК-сервис предоставляет оперативную информацию держателям пластиковых карт Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» по каналам телефонной связи.

Расчеты по картам Банка осуществляются через процессинговый центр ОАО Банк «Санкт-Петербург». Держатели карт Банка имеют возможность снять наличные денежные средства как в сети банкоматов Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», так и в сети банкоматов Банка «Санкт-Петербург», а также оплатить коммунальные платежи, услуги сотовых и Интернет-операторов и др. Оплата товаров и услуг по картам Банка осуществляется как на территории России, так и за рубежом.

Прочие обязательства

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Обязательства по уплате процентов	42 945	36 711
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	12 405	12 177
Доходы будущих периодов	2 473	1 647
Обязательства по признанным комиссионным и хозяйственным расходам	1 032	1 213
Прочие обязательства	902	176
Расчеты с бюджетом по налогам, относимым на себестоимость	163	3 681
Дивиденды начисленные, но не выплаченные	53	53
Итого прочих обязательств	59 973	55 658

В составе прочих обязательств просроченные обязательства отсутствуют. В качестве задолженности перед бюджетом отражены 12 405 тыс. руб. налога на прибыль за 2009 год.

В обязательства по уплате процентов включены начисленные процентные расходы по депозитам, депозитным сертификатам и процентным векселям, срок уплаты которых еще не наступил.

Доходы будущих периодов представляют собой суммы, единовременно полученные в оплату операций сейфинга и банковским гарантиям и подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах.

Собственные средства акционеров

Размер уставного капитала 127 699 тыс. руб. Количество обыкновенных акций 127 698 505 штук, из которых 74 394% акций принадлежат Кашину А.Л., 19.999 % - ООО Холдинговой компании «ЭГО-ХОЛДИНГ», единственным акционером которого является Кашин А.Л. Прочие акции 5.607% распределены между 31 акционером, в числе которых 20 юридических и 11 физических лиц. Состав акционеров зарегистрирован в ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу в установленном нормативными актами порядке.

Резервный фонд сформирован в размере 19 155 тыс. руб. или 15% от уставного капитала.

Начисленные дивиденды за 2008 год в размере 7.5% от чистой прибыли 2008 года составили 780 тыс. руб. Решение о выплате дивидендов принято на общем собрании акционеров 28.06.2009. Дивиденды выплачены своевременно.

Далее представлен анализ изменений в составе источников собственных средств (чистых активов):

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 01.01.2009	127 699	259 828	19 155	509 544	-12 338	94 684	998 572
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	0	11 403	11 403
Чистая переоценка по справедливой стоимости основных средств	0	0	0	8 328	0	0	8 328
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	12 338	0	12 338
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	-780	-780
Остаток на 01.01.2010	127 699	259 828	19 155	517 872	0	105 307	1 029 861

Размер регулятивного капитала (в соответствии с положением ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» № 215-П от 10.02.2003 г.) на отчетную дату составил 1 012 978 тыс. руб., увеличившись за год на 1.7%. Источниками роста капитала явилась прибыль отчетного года и частично переоценка недвижимого имущества.

Анализ финансовых результатов

Сравнительный анализ финансовых результатов за отчетный и предыдущий финансовый год представлены в следующей таблице:

	За 2009 год	За 2008 год
Прибыль до налогообложения	43 900	52 143
Налоги, относимые на себестоимость	24 377	23 939
Прибыль до уплаты налога на прибыль	19 523	28 204
Налог на прибыль	8 120	17 787
Чистая прибыль	11 403	10 417

Налог на прибыль составил 42% от величины прибыли до начисления налога на прибыль. Это связано с различием в порядке признания доходов и расходов по балансовому и налоговому учетам.

Рентабельность активов, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения к среднему значению активов за год, равнялась 0.75%, рентабельность капитала – 4.8%.

В следующей таблице представлена структура чистых доходов Банка:

	За 2009 год		За 2008 год	
	Чистые доходы	Доля в чистых доходах	Чистые доходы	Доля в чистых доходах
Чистые процентные доходы после создания резерва	148 637	36.4%	237 466	56.2%
Чистые комиссионные доходы	116 248	28.4%	120 598	28.5%
Чистые доходы по ценным бумагам	79 842	19.5%	5 633	1.3%
Чистые доходы от иностранной валюты, включая переоценку	59 888	14.6%	34 046	8.0%
Прочие чистые доходы	4 415	1.1%	25 418	6.0%
Итого чистые доходы	409 030	100.0%	423 161	100.0%

Как видно из таблицы, в структуре чистых доходов резко снизилась доля чистых процентных доходов, как вследствие дополнительных расходов на создание резервов на возможные потери, так и вследствие дополнительных расходов по привлеченным депозитам. Указанные расходы компенсировались торговыми доходами от операций с ценными бумагами и доходами от операций с иностранной валютой

Процентные доходы и расходы

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	За 2009 год		За 2008 год	
	Доход	Доля в доходах	Доход	Доля в доходах
От средств, размещенных в банках	9 674	1.6%	17 128	3.4%
на корреспондентских счетах в банках	411	0.1%	2 958	0.9%
межбанковские кредиты	6 138	1.0%	10 115	2.5%
от депозитов в ЦБ РФ	3 125	0.5%	4 055	0.0%
От ссуд, предоставленных клиентам	594 370	97.8%	571 321	95.0%
кредиты юридическим лицам	512 584	84.3%	399 362	60.5%
кредиты физическим лицам	72 047	11.9%	161 119	31.6%
кредиты предпринимателям	9 739	1.6%	10 840	2.9%
Купонный доход по облигациям	3 599	0.6%	3 998	0.7%
По сделкам обратного РЕПО	0	-	1 311	0.9%
ИТОГО процентные доходы	607 643	100.0%	593 758	100.0%

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	Расход	Доля в расходах	Расход	Доля в расходах
Проценты, уплаченные коммерческим банкам	875	0.2%	831	0.0%
Проценты, уплаченные ЦБ РФ	714	0.2%	680	0.0%
Проценты, уплаченные юридическим лицам	78 130	20.9%	50 854	16.0%
Проценты, уплаченные физическим лицам	208 286	55.5%	161 859	59.5%
Расход по депозитным сертификатам	8 536	2.3%	7 121	4.9%
Расход по собственным векселям	78 134	20.9%	49 791	19.6%
ИТОГО процентные расходы	374 675	100.0%	271 136	100.0%
ИТОГО чистый процентный доход до формирования резервов	232 968		322 622	
отчисления в резерв под требования по получению начисленных процентов	-5 583		-4 917	
Чистые процентные доходы за минусом резервов	227 385		317 705	
отчисления в резерв по ссудам	-78 748		-80 239	
ИТОГО по отчету о прибылях и убытках	148 637		237 466	

Объем процентных доходов по кредитным операциям остался на уровне предыдущего отчетного года (рост 2.3%). В то же время процентные расходы увеличились на 38.2% за счет выросших ставок и объемов привлечения срочного ресурса, и в первую очередь, вкладов физических лиц

Чистые доходы от операций с ценными бумагами

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российской Федерации	303	0
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 421	-5 448
Кредитных организаций	783	-5 741
Прочих ценных бумаг	38 976	16 822
	44 483	5 633
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи прочих резидентов	35 359	0
	35 359	0
ИТОГО	79 842	5 633

В результате активизации фондового рынка в отчетном году Банк увеличил объемы операций с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке. Уверенный рост стоимости ценных бумаг позволил получить положительный финансовый результат, который составил 19% от чистых доходов Банка.

Комиссионные доходы и расходы

Доля чистых комиссионных доходов в структуре чистых доходов Банка – 28.4%.

	За 2009 год		За 2008 год	
	Доход / Расход	Доля в доходах / расходах	Доход / Расход	Доля в доходах / расходах
КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ				
Комиссия по расчетным операциям	58 445	44.6%	58 759	43.9%
Комиссия по кассовым операциям	36 691	28.0%	40 145	30.0%
Комиссия за инкассацию	12 627	9.6%	11 217	8.4%
Комиссия за обслуживание в системе удаленного доступа	10 954	8.4%	8 226	6.1%
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	7 873	6.0%	6 042	4.5%
Прочие комиссионные доходы, в т.ч.	4 587	3.4%	9 394	7.1%
<i>Комиссия за предоставление прочих услуг клиентам</i>	<i>2 303</i>	<i>1.7%</i>	<i>598</i>	<i>0.5%</i>
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	<i>2 171</i>	<i>1.6%</i>	<i>2 552</i>	<i>1.9%</i>
<i>Комиссии, связанные с оформлением ипотеки</i>	<i>113</i>	<i>0.1%</i>	<i>6 244</i>	<i>4.7%</i>
Итого комиссионных доходов	131 177	100.0%	133 783	100.0%
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ				
Комиссия по расчетным операциям	5 642	36.2%	4 949	37.6%
Комиссия за инкассацию	1 521	10.0%	1 321	10.0%
За обслуживание банковских карт	7 766	53.8%	6 915	52.4%
Итого комиссионных расходов	14 929	100.0%	13 185	100.0%
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	116 248		120 598	

В отчетном году отмечено как незначительное снижение комиссионных доходов, так и незначительное увеличение комиссионных расходов. Как следствие, чистые комиссионные доходы снизились на 3.6%. Основной причиной явилось снижение комиссионных доходов, связанных с оформлением ипотеки. На этом фоне можно отметить рост комиссионных доходов за обслуживание в системе удаленного доступа и инкассацию.

Банк оказывает инкассаторские услуги и доставку наличных денежных средств клиентам в Санкт-Петербурге и Ленинградской области. Подразделением инкассации обслуживаются 34 предприятия, в числе которых есть торговые, имеющие большое количество обособленных подразделений по территориально удаленным адресам. Общее количество инкассируемых адресов составляет 86. Помимо инкассации Банк так же предоставляет 5 предприятиям услуги по доставке денежной наличности и разменной монеты. 18 банкоматов обслуживаются подразделением инкассации, которое осуществляет операции по загрузке и изъятию денежной наличности.

Комиссионные расходы банка составляют плату за расчетное обслуживание и ведение корсчетов в Банке России, в коммерческих банках-корреспондентах, ММВБ, по операциям с пластиковыми картами в процессинговом центре Банка «Санкт-Петербург».

Объем чистых доходов от операций с иностранной валютой (включая реализованные и нереализованные курсовые разницы) в 2009 году вырос на 75.9%.

Прочие операционные доходы

	За 2009 год		За 2008 год	
	Доход	Доля	Доход	Доля
От сдачи имущества в аренду	5 680	63.0%	5 840	35.7%
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	1 616	17.9%	2 161	13.2%
Подключение к системе удаленного доступа и программирование электронного пропуска	907	10.1%	806	4.9%
Прочие	393	4.4%	635	3.9%
От выбытия, реализации имущества	381	4.2%	52	0.3%
Штрафы, пени, неустойки полученные	24	0.3%	94	0.6%
Возмещение материального ущерба	10	0.1%	6 755	41.4%
Итого прочих доходов	9 011	100.0%	16 343	100.0%

Снижение прочих операционных доходов напрямую связано со снижением разовых доходов (возмещения материального ущерба).

Операционные расходы

	2009 год		2008 год	
	Расход	Доля	Расход	Доля
Расходы на содержание персонала, включая ЕСН	231 096	63.3%	218 278	58.8%
Арендная плата	15 227	4.3%	24 909	6.7%
<i>земли</i>	1 662	0.5%	1 662	0.5%
<i>помещений</i>	4 691	1.3%	4 929	1.3%
<i>лизинг</i>	8 874	2.5%	18 318	4.9%
Страхование	17 708	4.8%	17 163	4.6%
<i>Страхование</i>	9 665	2.6%	7 711	2.1%
<i>Страхование вкладов</i>	8 043	2.2%	9 452	2.5%
Профессиональные услуги	36 147	9.9%	30 462	8.2%
Расходы на рекламу	13 616	3.7%	17 418	4.7%
Сопровождение программ, информационное обслуживание	9 105	2.5%	15 849	4.3%
Амортизация основных средств и НМА	11 955	3.3%	7 762	2.1%
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	22 314	6.1%	24 400	6.6%
Прочие	2 354	0.6%	7 678	2.1%
Дисконт при рефинансировании ипотечных кредитов	5 608	1.5%	7 099	1.9%
Итого	365 130	100.0%	371 018	100.0%

Более половины всех операционных расходов составляют расходы на содержание персонала.

Доля каждой из прочих статей расхода не превышает 10%. Структура административно-хозяйственных расходов принципиально не изменилась.

Изменение резервов на возможные потери

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера:

	Ссуды	Требования по получению процентов и приравненным к ним доходам	Требования по прочим признанным доходам	Прочие активы	Условные обязатель- ства	Итого
Резерв на возможные потери на начало года	162 716	5 150	2 773	5 298	7 688	183 625
Начисления в резерв на возможные потери в течение отчетного периода	78 748	5 583	582	-3 238	7 260	88 935
Списания в течение отчетного периода за счет резерва на возможные потери	-16 100	-1 127	-197	-30	0	-17 454
Резерв на возможные потери на конец года	225 364	9 606	3 158	2 030	14 948	255 106

В отчетном году за счет сформированного резерва списаны безнадежные кредиты, а также признанные ранее доходы и дебиторская задолженность, образовавшаяся в результате несанкционированного перерасхода денежных средств на карточных счетах. Решение о списании безнадежной задолженности на сумму 17 454 тыс. руб. утверждено Советом директоров Банка.

Управление финансовыми рисками

В Банке создана многоуровневая система управления, функционирование которой обеспечивает анализ, оценку, планирование, ограничение и контроль за уровнем рисков, принимаемых Банком в процессе своей текущей деятельности. На постоянной основе проводится мониторинг, оценка уровня основных рисков, присущих деятельности Банка.

Система управления рисками основывается на принципах комплексности, системности подходов, адекватности масштабам деятельности; она позволяет ограничивать их уровень в соответствии с требованиями и лимитами по операциям /сделкам, установленными решениями органов управления, а также в соответствии с нормами законодательства.

Существенными для Банка являются финансовые риски, а именно: кредитный риск, риск несбалансированной ликвидности (или риск ликвидности), рыночные риски (в т.ч. валютный, процентный, ценовой).

Кредитный риск

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется Кредитными Комитетами Банка. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Полномочия кредитных комитетов филиалов Банка ограничены лимитами на одного заемщика, а также общим лимитом кредитного портфеля филиала. Утверждение лимитов кредитного и иных портфелей, несущих кредитный риск, с учетом ограничений по уровню капитала и ликвидности находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Кредитный комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику.

Контроль за уровнем кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета головного отделения банка в рамках установленных лимитов. В условиях снижения ликвидности рынков ужесточились требования к залоговому обеспечению. Банком повышен уровень контроля за формированием резервов, которые являются альтернативным источником покрытия возможных потерь в случае не возврата ссуд. За 2009 год объем резервов на возможные потери вырос на 38.5%.

Рыночные риски

Основой снижения и оптимизации уровня рыночных рисков служит политика по управлению активами и пассивами Банка, целью которой является поддержание структуры баланса, сбалансированной по срочности сделок, торговых позиций, видам валют и обеспечивающей максимальную доходность при приемлемом уровне рисков. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе портфелей, инструментов, эмитентов.

Основой управления **фондовым риском** является установление лимитов как по ценным бумагам отдельных эмитентов, так и в совокупности по портфелям ценных бумаг. При формировании торгового портфеля Банк учитывает степень ликвидности бумаг, а также финансовую устойчивость эмитентов. Все облигации из торгового портфеля Банка на 01.01.2010 входят в ломбардный список ЦБ РФ, а акции Российских предприятий участвуют в расчете индексов ММВБ и РТС.

В целях управления **валютным риском** банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам. Для его снижения применяются такие инструменты, как лимитирование открытых валютных позиций, сделки «своп», неттинг, проводится систематический анализ конъюнктуры внутреннего и внешнего валютных рынков. Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных

позиций головного офиса и филиалов, а также внутрибанковский контроль за соблюдением установленных лимитов валютной позиции.

В рамках управления процентным риском в банке осуществляется: утверждение стандартных и индивидуальных ставок по операциям привлечения и размещения ресурсов, мониторинг рыночных процентных ставок, включение оговорок в договоры с клиентами о праве банка на пересмотр процентных ставок при определенных условиях, заключение договоров с крупными клиентами о поддержании неснижаемых остатков на расчетных счетах – для увеличения «срочности» привлеченных ресурсов, мониторинг получаемых процентных доходов и средних ставок по активным и пассивным операциям банка, оценка уровня процентной маржи, анализ причин ее изменения. Оценка риска осуществляется на основе анализа соответствия структуры активов и пассивов по срочности (метод GAP-анализа или «временных разрывов»).

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами.

Риск потери ликвидности

Управление риском потери ликвидности в Банке включает в себя:

- процедуры определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах;
- измерение, мониторинг, анализ текущей, средне- и долгосрочной ликвидности;
- планирование мер по снижению риска;
- контроль.

Банк на постоянной основе проводит анализ структуры привлеченных средств, мониторинг остатков на счетах крупных клиентов. В качестве инструментов пополнения ликвидности используются операции РЕПО с Банком России. Банк вступил в секцию МКР ЗАО СПВБ (Секция межбанковского кредитного рынка) для проведения операций с межбанковскими кредитными ресурсами.

В области управления ликвидностью банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, т.е. прогнозирования и поддержания остатков денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами. Разрывы ликвидности (по временным интервалам) лимитируются путем установления предельных коэффициентов дефицита ликвидности (в разрезе сроков).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Дата: 29 марта 2010 г.



Кашина С.А.

Полева Л.Н.