



Акционерам
Открытого акционерного общества
“Первый Объединенный Банк”

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

Открытого акционерного общества

“Первый Объединенный Банк”

за 2009 год



Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество “КПМГ”.
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок “С”, этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации:	Член Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России”. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Открытое акционерное общество “Первый Объединенный Банк”.
Место нахождения (юридический адрес):	443086, город Самара, улица Ерошевского, дом 3А.
Почтовый адрес:	443086, город Самара, улица Ерошевского, дом 3А.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 18 января 2006 года № 3461. Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Самарской области за № 1066300000260 18 января 2006 года. Свидетельство серии 63 № 004718012.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3461 от 27 февраля 2008 года. Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 3461 от 27 февраля 2008 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 163-12207-100000 от 14 мая 2009 года, дилерской деятельности № 163-12212-010000 от 14 мая 2009 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 163-122217-001000 от 14 мая 2009 года, депозитарной деятельности № 163-12218-000100 от 14 мая 2009 года.
Прочие виды лицензий:	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1413 от 4 августа 2009 года.

Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества “Первый Объединенный Банк”

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Открытого акционерного общества “Первый Объединенный Банк” (далее – “Банк”) за 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 24 (двадцати четырех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У “О порядке составления кредитными организациями годового отчета”. Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом “Об аудиторской деятельности”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

19 мая 2010 года

Малютина Марина Сергеевна

Директор ЗАО "КПМГ"

(доверенность от 9 февраля 2010 года № 05/10),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 025779, без ограничения срока действия



Колосов Алексей Евгеньевич

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 030703, без ограничения срока действия



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
36	93583023	106630000260	3461	043601927

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"

Почтовый адрес 443086, город Самара, улица Ерошевского, 3а

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	843558	738755
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1030122	3025976
2.1.	Обязательные резервы	161254	48255
3.	Средства в кредитных организациях	744677	4670342
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1568192	2626363
5.	Чистая ссудная задолженность	18153884	25736284
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9170208	778397
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40000	40000
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1340807
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178520	192788
9.	Прочие активы	514250	786852
10.	Всего активов	32203411	39896564
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11750	6731276
12.	Средства кредитных организаций	3369091	253329
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	16570948	18353101
13.1.	Вклады физических лиц	7669505	7623009
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	200992
15.	Выпущенные долговые обязательства	7366863	9753089
16.	Прочие обязательства	221882	178264
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	87605	23173
18.	Всего обязательств	27628139	35493204
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1274699	1274699
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2420838	2420838
22.	Резервный фонд	280189	191246
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	44249	-67545
24.	Переоценка основных средств	22350	22350
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	474831	310023
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	58116	251749
27.	Всего источников собственных средств	4575272	4403360
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	5061459	5737168
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	145333	385904

Председатель правления

Главный бухгалтер



Багаева О.В.
Радаева Т.Н.

Багаева О.В.

Радаева Т.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
36	93583023	1066300000260	3461	043601927

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации _____ Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"
Почтовый адрес _____ 443086, город Самара, улица Ерошевского, 3а

Код формы 0409807
Квартальная/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:	4693604	4581615
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	48045	148585
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3941308	4114805
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	704251	318225
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2393317	2129168
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	562120	144736
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1007402	1068215
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	823795	916217
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2300287	2452447
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:	-1564146	-227149
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-92012	-1806
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	736141	2225298
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163407	-459284
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	537180	-22348
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-817778	356563
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	509398	-453034
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1141	1859
12	Комиссионные доходы	198580	255264
13	Комиссионные расходы	42566	55819
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-33865	-63210
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2034	-111
16	Изменение резерва по прочим потерям	-67500	15422
17	Прочие операционные доходы	14388	29875
18	Чистые доходы (расходы)	1200560	1830475
19	Операционные расходы	1067278	1150854
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	133282	679621
21	Начисленные (уплаченные) налоги	75166	156732
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	58116	522889
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	271140
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	271140
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	58116	251749

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

19.05.2010



Багаев О.В.

Радаева Т.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ ппп/апп/апп/апп/апп	БИК
36	93583023	106630000260	3461	043601927

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"

Почтовый адрес

443086, город Самара, улица Ершова, 3а

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	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:	194 337	1 585 557
1.1.1	Проценты полученные	4 432 485	4 503 360
1.1.2	Проценты уплаченные	2 362 929	1 969 707
1.1.3	Комиссии полученные	198 580	255 264
1.1.4	Комиссии уплаченные	42 566	55 819
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	-124 834	-175 747
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	-817 778	356 563
1.1.8	Прочие операционные доходы	12 292	27 603
1.1.9	Операционные расходы	1 070 804	1 187 731
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	30 109	168 229
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4 001 182	1 598 167
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-112 999	225 455
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 303 622	-1 525 621
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	4 875 398	-4 265 524
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	6 035 465	-7 163 261
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-154 528	-20 582
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-6 719 526	6 731 276
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	3 126 866	-1 004 744
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-2 204 941	5 407 639
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	-2 248 580	3 190 800
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	100 404	22 729
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	4 195 519	3 183 724
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"	-20 085 621	-1 693 024
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13 770 767	798 798
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-336 600	-1 044 035
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	102 415	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-15 841	-62 064
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 827	1 387
2.7	Дивиденды полученные	1 141	1 859
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6 565 566	-1 997 079
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	1 500 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-331 288
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	1 168 712
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	365 998	160 438
5	Прирост / использования денежных средств и их эквивалентов	-2 004 050	2 515 795
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 716 476	1 200 681
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 712 426	3 716 476

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.
19.05.2010

Багаев О.В.
Радаева Т.Н.

Багаев О.В.

Радаева Т.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
36	93583023	1066300000260	3461	043601927

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 01.01.2010 г.

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"
Почтовый адрес 443086, город Самара, улица Ершовского, дом 3а

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4894093	1500614	6394707
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1274699	0	1274699
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1274699	0	1274699
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	2420838	0	2420838
1.4	Резервный фонд кредитной организации	191246	88943	280189
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	462639	190570	653209
1.5.1	прошлых лет	310023	164808	474831
1.5.2	отчетного года	152616	25762	178378
1.6	Нематериальные активы	79	-8	71
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	562400	1376000	1938400
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)	14,9	X	21,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	770515	1663477	2433992
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	675982	1564146	2240128
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	71360	34899	106259
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	23173	64432	87605
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 8770358, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых ссуд 4032459;
 - 1.2. изменения качества ссуд 3841567;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 23590;
 - 1.4. иных причин 872742
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 7206212, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 3851859;
 - 2.3. изменения качества ссуд 2050901;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 36931;
 - 2.5. иных причин 1266521

Председатель правления
Главный бухгалтер



Багаев О.В.
Радаева Т.Н.

Багаев О.В.

Радаева Т.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
38	93583023	1066300000260	3461	043801927

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 01.01.2010 г.

Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"

Кредитной организации

Почтовый адрес 443086, город Самара, улица Ершовского, дом 3а

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату (*)
		3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10	21.4	14.9
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15	43.6	85.7
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥50	69.9	86.5
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120	64.7	19.6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	максимальное 12.7 минимальное 5.1	максимально 20.6 минимальное 5.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	174.7	394.3
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50	0	0.7
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3	1.7	2.4
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25	0	0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	x	x	x
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	x	x	x
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	x	x	x
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	x	x	x
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	x	x	x
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)	x	x	x

Председатель правления

Главный бухгалтер



Багаев О.В.

Радаева Т.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
36	93583023	1066300000260	3461	043601927

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**

на 01.01.2010 г.

Наименование головной
кредитной организации

Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"

Почтовый адрес

443086, город Самара, ул.Ерошевского, дом 3а

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	ОАО "Первый Объединенный банк"		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Первобанк Эссет Менеджмент"	100,0	100,0
1.3	Открытое акционерное общество "Дом Мод"	100,0	0,0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	x	x
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	x	x
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	x	x
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	x	x

Консолидированный балансовый отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, уровень достаточности собственных средств и величина сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов не рассчитывались по причине признания влияния участников группы несущественным.

Председатель правления

Багаев О.В.

Радаева Т.Н.



Handwritten signatures in blue ink:
 Top signature: Багаев О.В.
 Bottom signature: Радаева Т.Н.

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2009 год Открытого акционерного общества "Первый Объединенный Банк"

Основные операции Банка.

Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк" (далее - "Банк") зарегистрирован в форме открытого акционерного общества 18 января 2006 года (регистрационный номер 3461). В феврале 2008 года краткое наименование Банка было изменено с ОАО "Первый ОБ" на ОАО "Первобанк". Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3461 от 27 февраля 2008 года была выдана взамен генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3461 от 18 января 2006 года в связи с изменением краткого наименования Банка.

На данный момент времени Банк имеет следующие лицензии:

- генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3461 от 27 февраля 2008 года,
- лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 3461 от 27 февраля 2008 года,
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:
 - брокерской деятельности № 163-12207-100000 от 14 мая 2009 года,
 - дилерской деятельности № 163-12212-010000 от 14 мая 2009 года,
 - деятельности по управлению ценными бумагами № 163-12217-001000 от 14 мая 2009 года,
 - депозитарной деятельности № 163-12218-000100 от 14 мая 2009 года,
 - лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1413 от 4 августа 2009 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Экономическая ситуация.

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

В 2009 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях влияния последствий мирового финансового кризиса на российскую экономику.

Российская экономика, как и другие экономики мира, испытывает последствия экономического спада и понижения активности в мире в целом. Мировой финансовый кризис повлек за собой нестабильность на рынке капитала, значительное ухудшение ликвидности в банковском секторе и усложнил условия кредитования в России.

В то время как руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости Банка в текущих экономических условиях, в настоящее время не представляется возможным определить, как возможное дальнейшее неблагоприятное развитие ситуации может негативно повлиять на финансовое положение Банка и результаты его деятельности.

Стратегия Банка. Изменения, произошедшие в отчетном году.

Основной целевой установкой Банка в течение 2009 года было обеспечение стабильной безубыточной работы и сохранение положительной динамики развития, несмотря на неблагоприятные внешние условия экономической конъюнктуры. В 2009 году Банком были исполнены все обязательства в размере 1 323 млн. руб., предусмотренные офертой, по требованию владельцев облигаций, выпущенных в 2008 году. Впоследствии Банком было проведено вторичное размещение облигаций на сумму 1 320 млн. руб.

В 2009 году Банком была продолжена деятельность по расширению филиальной сети. На базе представительства открыт филиал в Санкт-Петербурге, открыт второй дополнительный офис в Москве. Открыты новые операционные офисы в Ульяновской и Оренбургской областях. Наряду с этим повысились качество предлагаемых услуг и уровень клиентского обслуживания, значительно расширена продуктовая линейка, предоставлены новые возможности дистанционной работы с банковскими сервисами. Продолжена оптимизация бизнес-процессов, в частности, технологий, позволяющих совершенствовать систему управления рисками.

В июне 2009 года агентство Moody's обновило кредитное заключение Банка, в результате которого рейтинги депозитов в национальной валюте (B3/Not-Prime), рейтинги депозитов в иностранной валюте (B3/Not-Prime) и рейтинг финансовой устойчивости (E+) остались без изменений. Одновременно с этим остался неизменным долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале – на уровне Baa2.ru, что свидетельствует о сохранении надежности Банка.

Еще одним подтверждением надежности Банка и доверия к нему со стороны государства можно считать аккредитацию при Агентстве по страхованию вкладов в качестве банка-агента для выплаты страховых возмещений по вкладам. В настоящее время уполномоченными банками АСВ являются менее 50 кредитных организаций, в Самарском регионе Банк первым получил аккредитацию.

По состоянию на 1 января 2010 года активы Банка составили 32,2 млрд. руб., что на 19% меньше величины активов по состоянию на 1 января 2009 года. Данное обстоятельство обусловлено тем, что увеличению активов к концу 2008 года способствовал, в большей степени, рост краткосрочных привлеченных ресурсов от Банка России в объеме 6,7 млрд. руб. и средств в валюте, полученных посредством выпуска векселей на сумму 6,5 млрд. руб., а также привлечения во вклады в объеме 3,9 млрд. руб. При этом рост средств в

валюте наблюдался и в январе – на 2 млрд руб., как по векселям, так и по вкладам на 1 млрд руб. соответственно.

По мере ослабления влияния кризиса на банковский сектор в течение 2009 года Банк проводил политику, направленную на уменьшение зависимости от Банка России путем уменьшения объемов привлечения, которые составили на 1 января 2010 года 12 млн руб. против 6,7 млрд руб. на 1 января 2009 года. При этом, резерв привлечения от Банка России составляет более 10 млрд руб.

Для улучшения своего финансового положения Банком были проведены переговоры с клиентами, направленные на сокращение ими своих валютных вложений, являющихся для Банка неперспективными. В итоге с начала года клиентами было выведено по инициативе Банка 3,3 млрд руб. валютных пассивов. Таким образом, если не принимать во внимание уменьшение объемов привлечения краткосрочных межбанковских кредитов, с 1 января 2009 года на 6,7 млрд руб. (в целях уменьшения зависимости от Банка России) и валютных пассивов на 3,3 млрд руб. (в целях повышения эффективности деятельности) по инициативе Банка, то величина активов на 1 января 2010 года была бы сравнима с величиной активов на 1 января 2009 года. Уменьшение величины кредитного портфеля обусловлено ограничением возможности кредитования в силу финансовой нестабильности большинства заемщиков и, как следствие, повышения риска невозврата задолженности. С целью минимизации риска потерь от размещения средств в реальный сектор экономики, а также повышения запаса ликвидности часть доходных активов Банка была направлена на фондовый рынок. В результате объем чистых вложений в ценные бумаги вырос за год на 6 млрд руб. по сравнению с предшествующим годом, а чистая ссудная задолженность сократилась на 7,6 млрд руб. Таким образом, фактический уровень активов Банка в 2009 году по сравнению с 2008 годом остался на прежнем уровне, при этом показатели ликвидности и устойчивости Банка сохранились на высоком уровне.

Динамика активов Открытого акционерного общества “Первый Объединенный Банк” в 2008 – 2009 гг.

Активы (тыс. руб.) (по данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма))	2008 г.	2009 г.	в % к итогу
Денежные средства	738 755	843 558	3 %
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 025 976	1 030 122	3 %
Средства в кредитных организациях	4 670 342	744 677	2 %
Чистые вложения в ценные бумаги	4 745 567	10 738 400	33 %
Чистая ссудная задолженность	25 736 284	18 153 884	56 %
Основные средства, НМА и материальные запасы	192 788	178 520	1 %
Прочие активы	786 852	514 250	2 %
Всего активов	39 896 564	32 203 411	100%

**Динамика обязательств Открытого акционерного общества
“Первый Объединенный Банк” в 2008 – 2009 гг.**

Обязательства (тыс. руб.) (по данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма))	2008 г.	2009 г.	в % к итогу
Собственные средства	4 403 360	4 575 272	14 %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	6 731 276	11 750	< 1 %
Средства кредитных организаций	253 329	3 369 091	10 %
Средства клиентов (некредитных организаций)	18 353 101	16 570 948	51 %
<i>Средств на расчетных и текущих счетах</i>	<i>4 948 155</i>	<i>5 093 297</i>	<i>15 %</i>
<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>5 781 937</i>	<i>3 808 146</i>	<i>12 %</i>
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>7 623 009</i>	<i>7 669 505</i>	<i>24 %</i>
Выпущенные долговые обязательства	9 753 069	7 366 863	23 %
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль и убыток	200 992	0	0 %
Прочие обязательства	178 264	221 882	1 %
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	23 173	87 605	< 1 %
Всего обязательств	39 896 564	32 203 411	100%

За 2009 года чистый финансовый результат Банка после отражения событий после отчетной даты (по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)) составил 58 млн. руб., что на 77% ниже показателя прошлого года. Снижение прибыли обусловлено консервативной политикой Банка в области создания резервов. Чистый процентный доход за 2009 год составил 736 млн. руб., что на 67% ниже аналогичного показателя за 2008 год. Снижение чистого процентного дохода, как было отмечено ранее, вызвано уменьшением объемов предоставленных кредитов. В результате перераспределения доходных активов в пользу увеличения портфеля ценных бумаг чистый доход от операций с ценными бумагами составил 701 млн. руб., что в 2,5 раза больше аналогичного показателя за 2008 год.

Динамика финансового результата деятельности
Открытого акционерного общества “Первый Объединенный Банк”
в 2008 – 2009 гг.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (тыс. руб.) (по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма))	2008 г.	2009 г.	Прирост, %
Процентные доходы:	4 581 615	4 693 604	2%
От размещения средств в кредитных организациях	148 585	48 045	-68%
От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	4 114 805	3 941 308	-4%
От вложений в ценные бумаги	318 225	704 251	121%
Процентные расходы:	2 129 168	2 393 317	12%
По привлеченным средствам кредитных организаций	144 736	562 120	288%
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 068 215	1 007 402	-6%
По выпущенным долговым обязательствам	916 217	823 795	-10%
Чистые процентные доходы	2 452 447	2 300 287	-6%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-227 149	-1 564 146	589%
Чистые процентные доходы после создания резерва	2 225 298	736 141	-67 %
Комиссионные доходы	255 264	198 580	-22%
Комиссионные расходы	55 819	42 566	-24%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	356 563	-817 778	-329%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 453 034	509 398	212%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-481 632	700 587	245%
Прочие операционные доходы	31 734	15 529	-49%
Изменение величины резервов на возможные потери	- 47 899	-99 331	107
Чистые доходы	1 830 475	1 200 560	-34%
Операционные расходы	1 150 854	1 067 278	-7%
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	156 732	75 166	-52%
Выплаты из прибыли после налогообложения	271 140	0	-100%
Прибыль (убыток) за отчетный период	251 749	58 116	-77%

По итогам 2009 года Банк получил отрицательный чистый доход от операций с иностранной валютой в сумме 818 млн. руб., что связано со значительными объемами валютных пассивов с начала года, которые в последствии были конвертированы в рублевые посредством операций СВОП. Банк не считает доходы от операций с иностранной валютой приоритетными и рассматривает их в качестве дополнительных.

В 2009 году выплата дивидендов акционерам Банка не проводилась.

Прибыль Банка после учета налога на прибыль до отражения событий после отчетной даты составила 39 млн. руб., после отражения событий после отчетной даты – 58 млн. руб. Увеличение прибыли после событий после отчетной даты обусловлено корректировкой суммы налога на прибыль в сторону его уменьшения.

Учетная политика Банка и сопоставимость отчетных данных.

Учетная политика Банка основывается на требованиях, установленных Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”, Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее – “Правила”), другими документами Банка России, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1376-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что имущество других юридических лиц учитывается обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Учетная политика Банка содержит ряд особенностей, обусловленных применяемым Банком программным обеспечением:

- перезаключение сделок оформляется как новая сделка;
- учет накопленных процентов производится с применением отдельных аналитических регистров, бухгалтерские записи по счетам накопленных процентов производятся в разрезе типов клиентов (банки, юридические и физические лица) и видов валют;
- аналитический учет в разрезе детализации расчетов с каждым поставщиком ведется в специальном программном продукте;
- бухгалтерский учет срочных операций ведется в разрезе каждого клиента, аналитический учет в разрезе договоров ведется в специальной дилинговой системе;
- на балансовом счете 61403 “Расходы будущих периодов” открыты отдельные лицевые счета по учету затрат на подписку, расходов по аренде, расходов по страхованию. Учет прочих возникающих в ходе деятельности Банка расходов, относящихся к расходам будущих периодов, в разрезе видов ведется в специально разработанных регистрах без открытия отдельных счетов в операционной системе.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет совершаемых операций в Банке ведется в валюте Российской Федерации непрерывно с момента его регистрации.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета с целью повышения достоверности оценки имущественного состояния и финансовых результатов в отчетном году не было.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Ценные бумаги

По статьям вложений в ценные бумаги Банк осуществляет классификацию ценных бумаг на основе намерений в отношении указанных ценных бумаг на момент приобретения по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в случае соблюдения следующих условий:

- 1 в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- 2 в целях реализации долгового обязательства менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- 3 в целях реализации в объеме, не превышающем 20% от общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

В случае переклассификации долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, указанных выше, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и не формировать категорию “долговые обязательства, удерживаемые до погашения” в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

В течение 2009 года Банк переклассифицировал ценные бумаги из категории “удерживаемые до погашения” в категорию “имеющиеся в наличии для продажи” в значительном объеме по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, с целью дальнейшей продажи. В связи с этим в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года осуществлен перенос всех долговых обязательств из категории “удерживаемые до погашения” в категорию “имеющиеся в наличии для продажи”. Балансовая стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила 889 млн. руб. На соответствующих счетах бухгалтерского учета отражены суммы положительной и отрицательной переоценки переклассифицированных ценных бумаг в сумме 58 и 14 млн. руб. соответственно. Также проведено восстановление резервов, созданных ранее по переклассифицированным ценным бумагам в размере 531 тыс. руб.

Банк рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг на основании:

- 1 ценовых котировок на активном рынке;
- 2 информации (если она есть) о последних рыночных сделках (в случае если инструмент перестал котироваться).

Если справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи, не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения или амортизационной стоимости. Указанные ценные бумаги не переоцениваются, и под них формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Методы оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

В целях бухгалтерского учета сделок “РЕПО” Банк определяет следующие критерии признания:

А) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он осуществляет признание этих ценных бумаг.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

А) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает признавать эти ценные бумаги.

Предоставленные кредиты (депозиты), резерв под обесценение кредитов

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы и расходы по размещению и привлечению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты,

получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания наличия такой неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Межбанковские расчеты

В состав актива «Межбанковские расчеты» включаются свободные остатки денежных средств Банка на корреспондентских счетах и средства обязательных резервов в ЦБ РФ, свободные остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте, обязательные резервы кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, расчеты с филиалами, счета участников РЦ ОРЦБ, расчеты кредитных организаций-доверителей по брокерским операциям с ценными бумагами.

В состав обязательств Банка включаются свободные остатки кредитных организаций-корреспондентов в Банке (счет “Лоро”), незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, расчеты с филиалами, средства клиентов по брокерским операциям.

Резервы на возможные потери создаются по остатку денежных средств на корреспондентском счете в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Межбанковские кредиты и депозиты

В своей деятельности Банк размещает средства в другие кредитные организации и привлекает средства из других кредитных организаций на разные сроки.

По состоянию на 1 января 2010 года учтены депозиты, полученные Банком от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, на срок от 1 года до 3-х лет и на срок свыше 3-х лет в российской и иностранной валюте. Изменения в Учетную политику по этим операциям в течение 2009 года не вносились.

Прочие требования (авансы)

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств.

Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также оценки уровня кредитного риска, присущего контрагенту. В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

В отчетном периоде резерв под прочие требования (авансы) создан в размере 5 736 тыс. руб.

Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

Заемные средства учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода ежедневно.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль и налога на доходы от ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с учетом НВПИ, переоцениваются в обязательном порядке в последний рабочий день месяца.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежемесячной основе.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включается в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату операции.

Взаимозачеты

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

Изменения в учетной политике.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2010 год, связаны с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и не оказывают существенного влияния на финансовые показатели Банка.

Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, а также риск ликвидности и рыночный риск.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Меры по управлению операционным риском направлены на разработку и обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур Банка, которые сводят до минимума подверженность Банка влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков.

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля за рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка реализует стратегию Банка по управлению рисками, утвержденную Советом Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, в рамках системы кредитных комитетов и Финансовым комитетом.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Подход Банка к оценке рисков, составлению отчетов по рискам и контрольным процедурам зависит от типа риска, но объединен общей методологией и периодически обновляется.

Рыночный риск

Банк подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночные риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам, иностранным валютам и финансовым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка.

Задачей управления рыночным риском является управление риском и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Финансовый комитет, возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления банковскими рисками.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения периодической оценки потенциальных потерь в случае возникновения на рынке негативных событий.

(i) Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска по валютам для филиалов и Банка в целом.

(ii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Финансовый комитет несет ответственность за управление активами и обязательствами Банка. Текущее управление риском изменения процентных ставок осуществляется структурными подразделениями, включая Казначейство.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Банка, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом своих договорных обязательств. Кредитный риск возникает в основном по кредитам и авансам, выданным клиентам и банкам, а также по другим балансовым и забалансовым кредитным продуктам. Для целей управления рисками Банк рассматривает и объединяет все элементы кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту, географический и отраслевой риски.

(i) Структура управления кредитным риском

В Банке созданы два кредитных комитета, которые несут ответственность за осуществление контроля за кредитным риском Банка.

Следующие кредитные комитеты несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, по которым возможен кредитный риск:

- Большой кредитный комитет несет ответственность за разработку политики Банка по проведению кредитных операций и ее реализацию, рассмотрение заявок клиентов (неявляющихся кредитными организациями) на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы свыше 10 млн. рублей;
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением заявок клиентов на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы до 10 млн. рублей.

Финансовый комитет несет ответственность за одобрение сделок с кредитными организациями и ценными бумагами, по которым возможен кредитный риск.

(ii) Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется Банком на основании Кредитной политики, утвержденной Советом Директоров Банка, в которой определены основные формы и виды кредитных продуктов, предоставляемых Банком, порядок организации кредитного процесса, процедуры кредитной политики и лимиты кредитования. Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов, а также по отраслям экономики, кредитным рейтингам и рыночной ликвидности (применительно к ценным бумагам). Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Соответствующий кредитный комитет анализирует заявки на получение кредитов на основе сводного заключения, в котором содержится заключение Управления кредитования, Управления поддержки бизнеса (подразделение безопасности) и Юридического управления.

Отдел управления банковскими рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку кредитоспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. На основе данной информации внутренний кредитный рейтинг заемщика может быть пересмотрен. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

(iii) *Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредита*

Одним из способов управления кредитным риском является получение обеспечения, а также контроль за обеспечением.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором уменьшения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем наличие обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, задолженность может быть необеспеченной.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- залог собственных векселей Банка;
- прочие ликвидные ценные бумаги;
- залог объектов недвижимости (в том числе земли), залог прав на объекты незавершенного строительства;
- залог транспортных средств;
- залог товаров в обороте;
- поручительства государственных и муниципальных органов власти;
- гарантии банков и прочих финансовых институтов;
- поручительства предприятий и организаций;
- поручительства физических лиц.

С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения. Банк также может использовать поручительства физических лиц как дополнительное обеспечение для увеличения ответственности руководства и/или владельцев заемщика.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных

клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы обеспечить способность оперативно и слаженно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Результаты инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения составления достоверного годового отчета проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2009 года и 1 января 2010 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям (в частности, по срочным сделкам), расчетам с дебиторами и кредиторами. В результате проведенной инвентаризации, которая включала в себя выверку остатков по всем счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено. Результаты инвентаризации материальных ценностей (основных средств, нематериальных активов) показали отсутствие расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета, излишек и недостач не установлено. Была проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками на 1 января 2010 года, которая оформлена двусторонними актами. Ревизия ценностей в операционной кассе Банка, проведенная по состоянию на 1 января 2010 года, не выявила излишков и недостач. Количество бланков строгой отчетности, хранящихся в операционной кассе Банка, соответствует данным бухгалтерского учета.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по состоянию на 1 января 2010 года по расчетным, текущим счетам, открытым в рублях и иностранной валюте. Из 8 142 клиентов, имеющих вышеуказанные остатки, Банком не получены подтверждения от 66% клиентов.

Остаток по балансовому счету 47416 на 1 января 2010 года составил 412 тыс. руб. и сложился за счет сумм, поступивших из других кредитных организаций в срок, не

превышающий последних пяти рабочих дней отчетного года, с неверно указанными реквизитами клиентов или на закрытые счета клиентов. Приняты меры к зачислению сумм по назначению, либо, при отсутствии получателей, денежные средства возвращены кредитным организациям – отправителям.

Остаток по балансовому счету 47417 на 1 января 2010 года составил 408 тыс. руб. и сложился за счет невозвращенных сумм, ошибочно списанных с корреспондентского счета Банка вследствие сбоя программного обеспечения 11 декабря 2007 года и ошибочно перечисленной суммы по переводам физических лиц без открытия счета. Меры по возврату денежных средств предпринимаются.

Незавершенные расчеты, осуществляемые через корреспондентские счета Банка, открытые в учреждениях Банка России, по операциям со средствами клиентов в балансе Банка на отчетную дату отсутствуют.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Сведения о дебиторской задолженности в составе прочих активов (остатки по счетам 47408, 47417, 47423, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323).

Дебиторская задолженность в составе прочих активов на 1 января 2010 года составила 247 942 тыс. руб.

В том числе:

Текущая дебиторская задолженность – 239 584 тыс. руб.

- длительностью до 30 дней – 208 526 тыс. руб.
- длительностью от 30 дней до 3 месяцев – 3 237 тыс. руб.
- длительностью от 3 месяцев до 6 месяцев – 12 773 тыс. руб.
- длительностью от 6 месяцев до 1 года – 14 787 тыс. руб.
- длительностью свыше 1 года – 261 тыс. руб.

Просроченная дебиторская задолженность – 8 358 тыс. руб.

- в том числе длительностью более 1 года – 2 463 тыс. руб.

Доля просроченной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности - 3,37%.

По состоянию на 1 января 2009 года под просроченную дебиторскую задолженность Банком создан резерв на возможные потери в сумме 5 055 тыс. руб.

Сведения о кредиторской задолженности в составе прочих обязательств (остатки по счетам 47416, 47422, 60301, 60305, 60309, 60311, 60322)

Кредиторская задолженность в составе прочих обязательств на 1 января 2010 года составила 44 567 тыс. руб.

В том числе по срокам, оставшимся до погашения:

- длительностью до 30 дней – 41 986 тыс. руб.
- длительностью от 30 дней до 3 месяцев – 2 573 тыс. руб.
- длительностью свыше 1 года – 8 тыс. руб.

События после отчетной даты.

В соответствии с Указанием Банка России от 28 ноября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2009 год в качестве основных корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов, по состоянию на 1 января 2010 года (дальнейшие корректирующие СПОД отражались по 707 счетам);
- отражение процентных доходов по корреспондентским счетам, относящихся к периоду до 1 января 2010 года;
- отражение излишне начисленных процентов по досрочно расторгнутым договорам вкладов физических лиц;
- досоздание резервов по ссудной задолженности;
- отражение операционных и прочих расходов, в том числе расходов по выполненным работам (оказанным услугам), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуги), относится к периоду до 1 января 2010 года;
- корректировка налогов за отчетный год;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

К событиям после отчетной даты, свидетельствующим о возникших в Банке условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события), относятся погашение обязательств по ofercie по облигациям Банка в размере 161 млн. руб. и вторичное размещение облигаций Банка в размере 79 млн. руб., произошедшие в начале 2010 года.

28 апреля 2010 года Банк выпустил облигации общей номинальной стоимостью 1 500 млн. рублей. Облигации представляют собой биржевые процентные облигации со сроком погашения 24 апреля 2013 года. Облигации выпущены с условием досрочного погашения по требованию держателя облигации 29 апреля 2011 года. Ставка купона для первых двух купонов составляет 10% годовых. Ставка купона для последующих купонов устанавливается эмитентом. Купонный доход выплачивается дважды в год.

Председатель Правления

Открытого Акционерного Общества

«Первый Объединенный Банк»

Главный бухгалтер

19.05.2010






О.В. Багаев

Т.Н. Радаева