

«Альт-Аудит»

ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Член профессионального аудиторского объединения Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», внесенного приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1

Номер аудиторской организации в реестре Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОПНЗ) 10401001986

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам Открытого акционерного общества коммерческого банка «Флора-Москва»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва» (сокращенное наименование – ОАО КБ «Флора-Москва»).

Место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Донская, дом 4, строение 3

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1027739082425 от 19.08.2002; зарегистрировано Банком России 24.01.2001 № 533.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО КБ «Флора-Москва» за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО КБ «Флора-Москва» включает публикуемые формы Годового бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении денежных средств, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведений об обязательных нормативах, а также Пояснительную записку.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организацией применены основные принципы и методы, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ОАО КБ «Флора-Москва».

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО КБ «Флора-Москва». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета российскому законодательству на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными решением Совета Аудиторской Палаты России, внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО КБ «Флора-Москва» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.


В соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение ОАО КБ «Флора-Москва» установленных Банком России обязательных нормативов, а также качество управления и состояние внутреннего контроля.


В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО КБ «Флора-Москва» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО КБ «Флора-Москва» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в России, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

« 05 »  2010г.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 03
от «11» января 2010г.


(подпись)
Серебряков Павел Афанасьевич, квалификационный аттестат аудитора № К 000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок


(подпись)
Карицкая Оксана Георгиевна, квалификационный аттестат аудитора № К 020080 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

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	28915	31137
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	60019	95939
2.1	Обязательные резервы	7579	2578
3	Средства в кредитных организациях	224149	193474
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1681	822
5	Чистая ссудная задолженность	375089	350785
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35193	33605
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	247234	251291
9	Прочие активы	37815	18960
10	Всего активов	1010095	976013
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	90185	81879
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	428011	449624
13.1	Вклады физических лиц	111766	125594
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	59294	13960
16	Прочие обязательства	12423	9969
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	537	180

	характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	590450	555612
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	155000	155000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	23265	23265
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-4720	-6275
24	Переоценка основных средств	203390	203392
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	34021	33601
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8689	11418
27	Всего источников собственных средств	419645	420401
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	295965	62311
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	10259

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон:

«05» мая 2010 г.



С
Ш

Шутко Сергей Николаевич

Новикова Елена Владимировна

Еремина Татьяна Викторовна
959-80-90

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

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:	55144	60204
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	462	5311
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	51909	52030
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2773	2863
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21674	16261
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5994	7453
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	13558	7499
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2122	1309
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	33470	43943
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:	-19833	-37
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-122	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13637	43906
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	928	-15267
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1075
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39517	21263
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3476	-1871
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	215
12	Комиссионные доходы	12492	10435
13	Комиссионные расходы	2406	1842
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	50	-53

	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-439	-180
17	Прочие операционные доходы	33868	39219
18	Чистые доходы (расходы)	94174	94750
19	Операционные расходы	75115	71311
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	19059	23439
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10370	12021
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	8689	11418
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8689	11418

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«05» мая 2010 г.



С
[Signature]

Шутко Сергей Николаевич

Новикова Елена Владимировна

Еремина Татьяна Викторовна
959-80-90

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	420228	-303	419925
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155000	0	155000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155000	0	155000
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	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23265	0	23265
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	38571	-301	38270
1.5.1	прошлых лет	33578	443	34021
1.5.2	отчетного года	4993	-744	4249
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) 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)	57.8	X	52.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	7354	20222	27576
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7025	19833	26858
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	149	32	181
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	180	357	537
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 98783, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 50868;
- 1.2. изменения качества ссуд 47140;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 449;
- 1.4. иных причин 326;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 78950, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 37349;
- 2.3. изменения качества ссуд 24937;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 429;
- 2.5. иных причин 16235

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«05» мая 2010 г.



Шутко Сергей Николаевич

Новикова Елена Владимировна

Еремина Татьяна Викторовна
959-80-90

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр.

Код формы 0409813
Годовая
процент

Но мер 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	52.7		57.8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	74.6		94.1	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	81.9		99.0	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	15.2		18.8	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	21.4	Максимальное	14.3
			Минимальное	0.2	Минимальное	0.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	85.3		88.4	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.6		0.7	
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)			

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«05» мая 2010 г.



С
М

Шутко Сергей Николаевич

Новикова Елена Владимировна

Еремина Татьяна Викторовна
959-80-90

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"
Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр.

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер п/п	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:	36825	25537
1.1.1	Проценты полученные	55121	60216
1.1.2	Проценты уплаченные	-19735	-16183
1.1.3	Комиссии полученные	12492	10435
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2406	-1805
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	1810	-1484
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-224
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36041	19392
1.1.8	Прочие операционные доходы	33871	38309
1.1.9	Операционные расходы	-69944	-70233
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-10425	-12886
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-67852	24069
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-5001	8314
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1741	64115
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-30675	-183862
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-44013	-5352
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-18964	-15373
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам,	0	0

	депозитам и прочим средствам Банка России		
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	8306	10877
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-21613	147991
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	45334	-2589
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	515	-52
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-31027	49606
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	-45929
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	240
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	2565
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1180	-577
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	64	59
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1116	-43642
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
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	-11000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-11000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-43143	5964
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	124498	118534
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	81355	124498

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«05» мая 2010 г.



Шутко Сергей Николаевич

Новикова Елена Владимировна

Еремина Татьяна Викторовна
959-80-90

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ОАО КБ «ФЛОРА-МОСКВА»
за 2009 год

ОАО КБ "ФЛОРА-МОСКВА" осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" на основании лицензий Центрального банка РФ от 2 октября 2002 г. N533 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц.

В соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 938 от 28 ноября 2005 года).

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата являются:

- кредитование клиентов, деятельность которых сосредоточена, главным образом, в сфере торговли и строительства, физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Учетная политика Банка на 2009 год введена приказом Председателя Правления (приказ № 103 от 31.12.2008 г.). Изменения в Учетную политику в течение года не вносились.

Основы бухгалтерского учета и составления отчетности, утвержденные Банком на отчетный год:

- основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости, то есть в сумме оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании и обеспечении условий для использования в запланированных целях;
- учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами: а) по справедливой стоимости через прибыль или убыток, б) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в) ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- в Банке применяется метод начисления учета доходов и расходов, то есть доходы и расходы отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Ведение Банком бухгалтерского учета соответствует действующему законодательству и нормативным актам Банка.

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

В отчетном периоде улучшена материально-техническая оснащенность Банка. В 2009 году приобретены: система охранно-пожарной сигнализации и оповещения, система видеонаблюдения, новый сервер, системные блоки, новые банковские ячейки, сетевое оборудование, новый банкомат, POS-терминал, лицензия на АБС «БАНК XXI», лицензия на использование «Крипто-КОМ3.2» для системы «БАНК-КЛИЕНТ».

Стратегическими целями Банка являются: расширение круга банковских операций, создание оптимальной и эффективной структуры оперативного управления, позволяющей наиболее полно удовлетворять интересы клиентов Банка.

В числе среднесрочных целей - повышение устойчивости за счет расширения круга клиентов, оптимизация организационной структуры Банка, совершенствование информационных технологий.

Достижение поставленных целей и конкурентного преимущества осуществляется Банком за счет продвижения новых качественных услуг, оптимизации структуры активных операций, повышения их доходности при минимизации финансовых рисков, внедрения новейших технологий управления Банком и комплексного решения проблем, наращивания информационно-технологических средств и наличия эффективной системы оперативного принятия решений при управлении ресурсами и рисками.

Основными рисками в деятельности Банка являются:

- Кредитный риск (риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора);
- Страновой риск (риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства);
- Фондовый риск (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных

как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты);

- Валютный риск (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах);

- Процентный риск (риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка);

- Риск потери ликвидности (риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме);

- Операционный риск (риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий);

- Риск информационной безопасности (неопределенность, предполагающая возможность ущерба состояния защищенности интересов (целей) Банка в условиях угроз в информационной сфере);

- Правовой риск (заключается в возможности возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внутренних факторов (несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неэффективная организация правовой работы, несоблюдение Банком условий договоров и других) и внешних факторов (несовершенство правовой системы РФ, нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров));

- Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

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

Требования по эффективному управлению рисками банковской деятельности выполняются в ОАО КБ «Флора-Москва» в достаточном объеме и в соответствии с внутренними документами Банка.

Банком в 2009 году разработаны: Положение о политике информационной безопасности ОАО КБ «Флора-Москва» (редакция № 3), утвержденное 24.04.2009г., Положение по управлению информационными рисками, утвержденное 12.05.2009г., Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (редакция № 6), утвержденное 26.06.2009г., Кредитно-депозитная политика ОАО КБ «Флора-Москва» на 2009г., утвержденная 11.01.2009г., Процентная политика на 2009г., утвержденная 11.01.2009г., Порядок работы с банковскими картами (редакция № 3), утвержденный 12.05.2009г., порядок работы с решениями налоговых органов в ОАО КБ «Флора-Москва», утвержденный 30.07.2009г., Правила внутреннего трудового распорядка, Инструкция по кадровому делопроизводству, утвержденные 11.01.2009г.

При выдаче ссуд Банк производит оценку возникающих при этом кредитных рисков.

Для оценки финансового состояния заемщиков в Банке разработаны и применяются методики оценки финансового состояния заемщиков, установленные Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Положением о формировании портфелей однородных ссуд и оценке кредитного риска. Оценка рисков производится, исходя из требований Положения ЦБР от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Резервы формируются в соответствии с оценкой Банка величины рисков.

Функции контроля по эффективному управлению кредитным риском осуществляет Кредитный комитет. Целью деятельности Кредитного комитета является снижение рисков по всем активным операциям Банка за счет коллегиального принятия решений, осуществление кредитно-инвестиционной политики Банка в интересах его акционеров, перераспределение потоков активных операций в целях увеличения прибыли.

По операциям с прочими балансовыми активами, внебалансовыми обязательствами, по срочным сделкам Банк производит оценку рисков в соответствии с требованиями Положения ЦБР от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутреннего нормативного документа «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери». Резервы на возможные потери по прочим балансовым активам и внебалансовым обязательствам по

состоянию на 01.01.2010 г. созданы в соответствии с оценкой величины рисков по всем элементам расчетной базы, несущим риск.

Для осуществления эффективного контроля над рисками разработана и действует система лимитирования объемов банковских операций, устанавливаемых на контрагентов. Конкретный размер лимита определяется, исходя из соответствующих расчетов, на заседании Кредитного комитета и пересматривается по мере необходимости.

Основными принципами политики Банка в области управления рисками, в том числе и риском ликвидности, является консервативный подход и осторожность в оценке принимаемых Банком рисков.

С целью снижения рисков в Банке периодически осуществляется тестирование компьютерной сети и операционной системы на достоверность информации и недопущение несанкционированного доступа. О результатах тестирования составляются письменные отчеты.

Применяемая компьютерная техника с точки зрения надежности и технических характеристик отвечают современным требованиям.

Целью управления ликвидностью является поддержание оптимальной структуры активов и обязательств Банка с точки зрения минимизации банковских рисков и обеспечения при этом максимальной доходности.

Банком разработано «Положение по управлению ликвидностью и контролю ее состояния», соблюдаемое подразделениями Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности.

В документе предусмотрено, что руководящие органы Банка получают информацию о состоянии ликвидности регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности - незамедлительно.

Рациональная потребность Банка в ликвидных средствах устанавливается исходя из такого обеспечения ликвидными средствами, которое предполагает выполнение всех обязательных экономических нормативов ликвидности при поддержании соответствующего уровня доходности.

В рамках системы внутреннего контроля организован контроль соблюдения требований документа о политике по управлению ликвидностью и предусмотренных им процедур. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Организация системы эффективного управления ликвидностью включает осуществление регулярного текущего контроля и своевременное принятие соответствующих мер, направленных на поддержание необходимого уровня ликвидности полномочными органами Банка, ответственными за принятие решений по регулированию ликвидности.

Совет Банка осуществляет стратегическое управление ликвидностью, принимает решения, касающиеся приоритетных направлений деятельности Банка в соответствии с принятой концепцией минимизации рисков.

Правление Банка осуществляет оперативное управление ликвидностью и обеспечивает выполнение решений Совета Банка.

Ответственность за осуществление контроля соблюдения процедур по управлению ликвидностью возложена на Отдел управления банковскими рисками.

В Банке применяются информационные технологии, позволяющие сотрудникам Банка проводить адекватную оценку финансового состояния, принимаемых рисков и ликвидности. Банком используется Автоматизированная Банковская Система (АБС) «Банк XXI век», которая представляет собой систему комплексной автоматизации современного многопрофильного банка. Она включает в себя подсистемы и модули («Кассовый офис», «Конструктор отчетов», «Договоры банка», «Собственные векселя» и другие). АБС «Банк XXI век» присуща интеграция с современными системами удаленного обслуживания корпоративных и розничных клиентов, такими как «Банк-Клиент».

Программа регистрации сделок на межбанковском рынке, программа регистрации сделок по покупке/продаже иностранной валюты, программа учета экспортных и импортных операций клиентов, программа учета операций с пластиковыми картами, программа "Позиция" позволяют своевременно получать всю необходимую информацию для анализа состояния ликвидности и осуществлять контроль текущей платежеспособности.

Внутрибанковский контроль в Банке организован в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России на основе внутренних документов Банка: «Положение о системе внутреннего контроля», «Положение о службе внутреннего контроля», «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Положение о внутреннем контроле деятельности ОАО КБ «Флора-Москва» как профессионального участника рынка ценных бумаг», «Правила действий при выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков»:

а) в первичных учетных документах Банка зафиксированы детали операций, имеющие существенное значение для учета и отчетности;

б) система бухгалтерского учета Банка обеспечивает отражение произведенных операций в учете в день их совершения в суммах, указанных в первичных учетных документах, на соответствующих счетах Плана счетов и с ведома соответствующих должностных лиц, ответственных за ведение отдельных операций;

в) ежедневные балансы, периодическая отчетность составляются своевременно на основе правильно оформленных первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета и указаниями по его применению;

г) внутренний контроль бухгалтерского оформления и осуществления операций ограничивает возможности появления злоупотреблений.

Система внутреннего контроля Банка соответствует всем требованиям, установленным нормативными документами Банка России.

К системе внутреннего контроля Банка относятся высшие органы управления, Ревизионная комиссия, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль, включая: Службу внутреннего контроля Банка, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Для ограничения и минимизации банковских рисков Служба внутреннего контроля использует методы административного и финансового контроля. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Проверки структурных подразделений Банка осуществляются Службой внутреннего контроля в соответствии с Планом проверок, утвержденным Наблюдательным Советом Банка по следующим направлениям:

- Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов, деятельность в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей, совершение операций с валютными ценностями.
- Осуществление расчетов юридических и физических лиц (безналичных, налично-денежных), осуществление валютного контроля.
- Кредитная деятельность, в том числе МБК, выдача банковских гарантий, депозитная деятельность (юридические лица).
- Операции с ценными бумагами и собственными векселями.
- Проведение хозяйственных операций, инвентаризации.
- Банковские карты.
- Проверка соблюдения обязательных нормативов. Оценка достаточности капитала.
- Соблюдение информационной безопасности.
- Кадровая работа.

Система управления Банком и внутренний контроль адекватны характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Пояснения к формам отчетности, направляемым в составе годового отчета Банка.

1. По состоянию на 01.01.2010 года уставный капитал Банка сформирован в размере 155 млн. руб.

Акционерами Банка являются:

- юридические лица – резиденты, доля которых в уставном капитале составляет 75,7 %,
- физические лица – резиденты, доля которых в уставном капитале составляет 24,3 %.

2. По состоянию на 01.01.2010 г. остаток корреспондентского счета в сумме 51334 тыс. руб., остатки по счетам обязательных резервных требований в размере 7579 тыс. руб. сверены с данными выписок Операционного управления Московского ГТУ Банка России - расхождений не обнаружено.

3. По состоянию на 01.11.2009 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Расхождений, излишков и недостач не выявлено.

4. По состоянию на 01.01.2010 г. проведена ревизия кассы. Данные ревизии сверены с балансом, расхождений не обнаружено.

5. По состоянию на 01.11.2009 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям. Расхождений не выявлено.

6. Сверены обязательства и требования по срочным операциям, дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами):

- по состоянию на 01.01.2010 г. обязательства и требования по срочным операциям, учитываемым на счетах раздела "Г" баланса Банка, отсутствуют;
- переходящие остатки на счете 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" составляют 854 тыс. руб., в том числе по срокам: до 30 дней - 708 тыс. руб., от 31 до 90 дней - 146 тыс. руб.;
- переходящие остатки на б/сч 474 «Расчеты по отдельным операциям» – 35732 тыс.руб., в том числе:
 - на б/сч.47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами": до востребования - 35580 тыс. руб.- расчеты с АКБ «Национальный Клиринговый Центр»;
 - на б/сч.47423 "Требования по прочим операциям": до востребования - 151 тыс. руб. – авансы для взаимных расчетов с WESTERN UNION;

на б/сч.47427 «Требования по получению процентов»: до 30 дней – 1 тыс.руб. – начисленные проценты по кредиту ООО «Золотая середина».

Остатки подтверждены актами сверки расчетов.

В результате сверки расчетов расхождений не выявлено.

Просроченной дебиторской задолженности нет.

7. Банком проведена выверка картотек NN 1, 2 к расчетным документам клиентов, учитываемым на внебалансовых счетах NN 90901, 90902.

8. По расчетным, текущим, накопительным, депозитным, ссудным и др. счетам клиентов были разосланы по почте или вручены выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 01.01.2010 г.

По состоянию на 01.01.2010 г. в Банке открыты счета, по которым предусмотрено подтверждение остатков:

- расчетные (текущие) счета клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями - 1503, в том числе в валюте Российской Федерации - 1128, в иностранной валюте - 375;
- корреспондентские счета «ЛОРО» - 8;
- депозитные счета - 1.

Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств - 66,1%.

Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств - 1257.

Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых счетов - 83,13 %.

Причины, по которым не получены подтверждения остатков:

- по 2 счетам «ЛОРО» не получены подтверждения остатков в связи с закрытием Komtek Bank Corporation;
- по 1128 счетам операции не производились в течение длительного периода, больше года;
- не получены письменные подтверждения остатков по счетам клиентов, в том числе иногородних, которым отправлены бланки для подтверждения остатков по почте.

Работа по подтверждению остатков на 01.01.2010 г. продолжается.

9. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создан в размере 26858 тыс. руб.(увеличение по сравнению с предыдущим периодом в 3,8 раза), что составляет 100% от расчетного резерва, скорректированного на сумму обеспечения. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям сформированы в размере 718 тыс. руб.(увеличение по сравнению с предыдущим периодом в 2,2 раза) или 100% от расчетного резерва.

10. В отчетном году в Банке отсутствовали неудовлетворенные требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполненные обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентском счете.

Банк не имеет просроченных обязательств перед кредиторами, депозитов с истекшими сроками хранения, опротестованных векселей.

11. Расшифровка основных показателей, включаемых в статьи Балансового отчета:

Наибольший удельный вес в структуре активов Банка занимают ссудная и приравненная к ней задолженность, вложения в основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, денежные средства и средства в Центральном Банке РФ.

Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ составили 88934 тыс. руб., из которых:

- денежные средства в кассах Банка - 28915 тыс. руб.;
- корреспондентский счет в Банке России - 51334 тыс. руб.;
- обязательные резервы - 7579 тыс. руб.;
- средства на счете в Расчетной палате ММВБ - 1106 тыс. руб.

Средства в кредитных организациях составили 224149 тыс. руб., из которых:

- корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах 167632 тыс. руб.;
- корреспондентские счета в банках - нерезидентах 56517 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату чистые вложения в торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составили 36874 тыс. руб., при этом доля государственных ценных бумаг составила 88,56 (32657 тыс. руб.).

Чистая ссудная задолженность составила - 375089 тыс.руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 24304 тыс. руб. или 6,9 %), из которых:

- депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях - 1512 тыс. руб.;
- кредиты, предоставленные юридическим лицам - 350068 тыс. руб.;
- кредиты, предоставленные физическим лицам - 21184 тыс. руб.;
- средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям - 2325 тыс.руб.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 247234 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 4057 тыс. руб. или 1,6 %), из которых:

- основные средства за вычетом износа - 247121 тыс. руб.;
- материальные запасы - 113 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре пассивов Банка занимают средства клиентов – некредитных организаций.

Средства клиентов составили 428011 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 21613 тыс. руб. или 4,8 %), из которых:

- средства на открытых счетах клиентов – юридических лиц - 316045 тыс. руб.;
- депозиты юридических лиц - 200 тыс. руб.;
- вклады физических лиц – 111766 тыс. руб.

Средства кредитных организаций составили 90185 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 8306 тыс. руб.), из которых:

- корреспондентские счета кредитных организаций - резидентов 90144 тыс. руб.;
- корреспондентские счета кредитных организаций - нерезидентов 41 тыс. руб.

Выпущенные долговые обязательства составили 59294 тыс.руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом в 4,2 раза).

Обязательства банка по уплате процентов - 3437 тыс. руб., в том числе: физическим лицам по вкладам – 1510 тыс. руб., по выпущенным ценным бумагам – 1918 тыс.руб.

13. Финансовый результат деятельности Банка по итогам 2009 года – прибыль в сумме 12301 тыс. руб., финансовый результат после налогообложения – 9779 тыс.руб.

В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в балансе Банка были проведены корректировки прибыли отчетного года с отражением в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты (СПОД). В результате проведенных корректировок прибыль после налогообложения уменьшилась на 1090 тыс. рублей и составила 8689 тыс. руб.

Следует отметить, что при составлении Учетной политики на 2009 год для определения критериев существенности событий после отчетной даты приняты критерии существенности относительно отдельных показателей баланса и финансовых результатов деятельности:

- Капитал банка	5,0%
- Валюта баланса (активы, обязательства)	2,0%
- Прибыль до налогообложения	5,0%
- Доходы банка	2,0%
- Расходы банка	2,0%
- Внебалансовые обязательства	2,0%

Расшифровка основных показателей, включаемых в статьи Отчета о прибылях и убытках:

Процентные доходы составили 55144 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 5060 тыс. руб. или 8,4 %). Наибольший доход получен от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 51909 тыс. руб. или 94,1 % от общей суммы полученного процентного дохода (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 121 тыс. руб. или на 0,2 %).

Проценты уплаченные и аналогичные расходы составили 21674 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 5413 тыс. руб. или на 33,3%). Основная статья процентных расходов: проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов некредитных организаций – 19552 тыс.руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 4600 тыс. руб.), выпущенным долговым обязательствам - 2122 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 813 тыс.руб.).

Комиссионные доходы составили 12492 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 2057 тыс. руб. или на 19,7%), из которых:

- по расчетным и кассовым операциям 12384 тыс. руб.;
- по другим операциям (пластиковым картам и пр.) 108 тыс. руб.

Комиссионные расходы составили 2406 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим периодом на 564 тыс. руб., или на 30,6%). Основные статьи: комиссия по операциям с пластиковыми картами – 1206 тыс.руб.; комиссия, уплаченная по расчетным операциям – 636 тыс. руб.; за проведение операций с валютными ценностями – 452 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились по сравнению с предыдущей отчетной датой в 1,9 раза и составили 39517 тыс. руб. (в 2008 году получена прибыль от данного вида операций в размере 21263 тыс. руб.).

Среди операционных расходов в сумме 75115 тыс.руб. наиболее существенными статьями явились:

- расходы на содержание персонала 49593 тыс. руб.;
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием 8321 тыс. руб.;
- расходы по охране 5271 тыс. руб.;
- амортизация ОС и нематериальных активов 5171 тыс.руб.;
- почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи - 4216 тыс. руб.

В части выполнения требований Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской

Федерации», Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка, были проведены следующие операции типа СПОД:

- перенос налога на прибыль за 2009 год с лицевого счета 70611 «Использование прибыли отчетного года» на счет 70711 «Налог на прибыль» в сумме 2106 тыс. руб.,
- перенос налога на доходы по ценным бумагам за 2009 год в сумме 416 тыс. руб.,
- перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета доходов прошлых лет в сумме 688256 тыс.руб. и расходов текущего года на счета расходов прошлых лет в сумме 675954 тыс. руб.,
- сворачивание на прибыль счетов доходов за 2009 год в сумме 688256 тыс. руб. и счетов расходов в сумме 678476 тыс.руб.,
- учтена переплата по налогу на прибыль за 2009 год в сумме 639 тыс. руб.

Проведение операций типа СПОД уменьшило прибыль Банка на 1090 тыс. руб.

В отчетном периоде не нарушался ни один из обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Банк не допускал абсолютного снижения собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой кредитной организацией за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов.

Основные показатели, характеризующие финансовое положение Банка (с учетом СПОД):

Показатели	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.01.2010
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	413748	420228	419925
Активы, тыс. руб.	813288	976013	1010095
Прибыль (убыток "-"), тыс. руб.	12625	11418	8689
Прибыль на акцию, руб.	0,08	0,07	0,06
Прибыль на активы (ROA), в %	1,6	1,2	0,9
Прибыль на пассивы (ROE), в %	3,1	2,7	2,1
Активы на капитал (EM), п-раз	2,0	2,3	2,4

Приведенные показатели за ряд лет свидетельствуют о стабильном финансовом положении Банка.

Размер капитала на конец отчетного года по сравнению с началом предыдущего отчетного периода остался на том же уровне.

Объем совокупных активов увеличился до 1010095 тыс. руб., по сравнению с данными на 01.01.2009 рост составил 3,5 %, по сравнению с данными на 01.01.2008 – 24,2 %.

Основные показатели, характеризующие финансовое положение Банка, подтверждают эффективность и перспективность проводимой политики и позволяет Банку и дальше укреплять свои позиции на банковском рынке.

Учетная политика на 2009 год, утвержденная Приказом Председателя Правления (Приказ № 103 от 31.12.2008 г.) введена с учетом следующего:

- изменена методика учета финансовых результатов и использования прибыли;
- утвержден рабочий план счетов с изменениями, внесенными в Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П.

Годовой отчет составлен и представлен в полном объеме в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данная пояснительная записка в соответствии с решением Правления Банка не подлежит публикации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шутко Сергей Николаевич

Новикова Елена Владимировна

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО КБ «Флора-Москва» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Полное фирменное наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	1027739262737 от 26.09.2002
Место нахождения аудиторской организации	115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., дом 13
Полное наименование саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Номер саморегулируемой организации аудиторов в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа	1
Номер аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация	10401001986
фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации	Серебряков Павел Афанасьевич
номер документа	2
дата документа	15.09.2009г.
наименование документа	протокол решения общего собрания участников ООО «Альт-Аудит»
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Карицкая Оксана Георгиевна
должность	Начальник отдела стандартов и качества аудита
номер документа	№ 03
дата документа	«11» января 2010г.
наименование документа	доверенность



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(1000000) листов

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков П.А.

г. Москва от « 05 » мая 2010 г.

