

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2007 ГОД
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«МОСКОВСКО-ПАРИЖСКИЙ БАНК» (ОАО МПБ)**

**1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ
ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2007 году, были сосредоточены в следующих областях рынка:

- кредитование в российских рублях и иностранной валюте предприятий и организаций, как негосударственных, так и находящихся в государственной собственности, а также физических лиц и кредитных организаций;
- операции с ценными бумагами: учтенные векселя, акции, государственные и корпоративные облигации;
- операции с иностранной валютой и другими валютными ценностями;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Общая сумма доходов Банка за 2007 год составила 968635 тыс. руб. Сумма доходов от активных операций Банка (исключая штрафы, пени, неустойки полученные, доходы от переоценки счетов в иностранной валюте, восстановление сумм резервов, созданных на возможные потери по ссудам и прочие активы, доходы от переоценки ценных бумаг) составила 197932 тыс. руб.

Общая сумма расходов Банка за 2007 год составила 917890 тыс. рублей. Сумма расходов по активным операциям Банка (исключая штрафы, пени, неустойки уплаченные, расходы от переоценки счетов в иностранной валюте и ценных бумаг, расходы по созданию резервов) составила 110741 тыс. рублей. Прибыль Банка за 2007 год составила 50745 тыс. рублей (рентабельность - 5,2 %), в то время, как финансовый результат от активных операций Банка составил 87191 тыс. рублей (рентабельность - 44,0 %).

В течение 2007 года основным источником доходов Банка являлись доходы по кредитным операциям – 74,8 % в общей сумме доходов от активных операций, доходы от операций с ценными бумагами - 4,8 % в общем объеме доходов от активных операций. Удельный вес остальных доходов Банка в общей сумме доходов от активных операций распределился следующим образом: комиссии полученные - 15,9 %, доходы по валютным операциям – 3,8 %, дивиденды полученные – 0,3 % , прочие доходы -0,4 %. При этом, если учесть, что в составе полученных комиссий комиссии за проведение операций по ссудным счетам клиентов и другие комиссии, сопровождающие кредитные операции, составляют 9,3 % от общего объема активных операций, комиссия за выданные гарантии- 0,3 % , то общая сумма доходов от кредитных операций составила за 2007 год - 84,4 % от общего объема активных операций. Общий объем выданных в 2007 году кредитов без учета МБК составил 2338437 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель 2007 г. в 1,13 раза. Основным регионом предоставления кредитов является г. Москва и Московская область- 96,2 % , объем ссуд, выданных заемщикам из других регионов, составил незначительную часть в кредитном портфеле банка и распределился следующим образом: Рязанская область - 0,9 % , Волгоградская область - 0,6%, Приморский край - 2,3% .

**2. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Существенные события в деятельности Банка в 2007 году:

2.1. Утвержден новый состав Совета директоров ОАО МПБ в соответствии с Решением Годового Общего собрания акционеров банка (Протокол № 1/07 от 24.05.2007 г.);

2.2. Изменение состава акционеров банка: из состава акционеров Банка выбыла организация ОАО «Москапстрой».

Акции ОАО МПБ, принадлежащие ОАО «Москапстрой», в размере 100 тыс.руб. по договору купли - продажи ценных бумаг от 14.05.2007 г. , приобретены акционером Банка Алныкиной Надеждой Ивановной, о чем сделана соответствующая запись в реестре акционеров банка.

2.3. Кадровое укрепление подразделений Банка, занимающихся работой с клиентами, службы внутреннего контроля, отдела финансового анализа и рисков. В соответствии с Приказом ФСФР от 20.04.2005 г. № 05-17/пз-н «Об утверждении положения о специалистах финансового рынка» 6 сотрудников банка прошли обучение по вопросам организации работы на рынке МБК, фьючерсов, с государственными ценными бумагами, прочими ценными бумагами, долговыми обязательствами и получили квалификационные аттестаты специалистов финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами и специалистов финансового рынка по депозитарной деятельности.

2.4. 09 февраля 2007 г. в Банке была закончена комплексная проверка, проводимая рабочей группой Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России, по итогам которой Банком, в соответствии предписанием Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России от 19.03.2007 г. № 54-03-14/2234ДСП, составлен план мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе проверки - Приказ от 27.03.2007 г. № 28. Сообщение о мерах, принятых Банком во исполнения предписания, направлено в Банк России 30 марта 2007 г. № 301/2 и 5 апреля 2007 г. № 319/2

2.5. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров (Протокол от 24.05.2007 г. № 1/07) о распределении чистой прибыли за 2006 год, чистая прибыль в размере 3475421,87 руб. направлена на выплату дивидендов акционерам Банка.

2.6. Открыта операционная касса вне кассового узла ОАО МПБ «На Авиамоторной» по адресу: 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д. 19 (Письмо Банка России о внесении сведений об открытии операционной кассы вне кассового узла в Книгу гос. регистрации от 15.10.2007 г. № 09-28-0-12/71859)

Полностью подготовлена для открытия операционная касса вне кассового узла ОАО МПБ «На Парковой» по адресу : 105203, г.Москва , ул. Парковая 14-я , д.8, операции в которой начались в январе 2008 г. (Письмо Банка России о внесении сведений об открытии операционной кассы вне кассового узла в Книгу гос. регистрации от 17.01.2008 г. № 04-28-0-12/2417)

2.7. Переход на новый план счетов бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П

2.8. К числу мероприятий, позволяющих повысить эффективность работы, приведение уровня предоставляемых услуг в соответствие с современными требованиями, можно отнести следующие:

- обязательное обучение сотрудников Банка;
- унификация и содержательное совершенствование форм бланков, договоров и прочих типовых форм, самостоятельно разрабатываемых Банком для внутреннего учета и отчетности;
- привлечение значительного количества новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание и , как следствие, увеличение размера привлеченных средств;
- расширение сети корреспондентских отношений Банка с российскими и зарубежными банками;
- расширение круга партнеров Банка на рынке МБК;
- постоянный анализ тарифов на обслуживание клиентов, видов вкладов физических лиц и размера процентных ставок по ним;
- внедрение в Банке платежных систем , позволяющих проводить платежи в ближнее и дальнее зарубежье, а также социально востребованных розничных платежных систем, позволяющих осуществлять прием платежей от населения за услуги операторов связи, коммунальных платежей и т.п.
- совершенствование технологий проведения банковских операций, в том числе в автоматизированном режиме;
- модернизация и обновление банковского оборудования, программного обеспечения;
- проведение организационных мероприятий, разработка внутренних нормативных документов, направленных на повышение эффективности внутреннего контроля, в том числе в

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с учетом рекомендаций , а также в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов , полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- совершенствование системы оплаты труда и материального поощрения сотрудников с учетом личных деловых качеств каждого сотрудника, а также представление комплекса социальных услуг за счет Банка.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ

Банк в своей работе сталкивается со следующими видами рисков :

- Финансовые - кредитный риск , риск потери ликвидности , риск изменения процентных ставок , валютный риск , риск инфляции, риск неплатежеспособности
- Функциональные - стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий
- Прочие риски - риски несоответствия, риск потери репутации

С целью определения порядка и процедуры оценки и управления рисками, возникающими в процессе осуществления банковской деятельности, в Банке разработаны Положение по оценке и управлению операционными рисками, возникающими в деятельности ОАО МПБ, Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

3.1 Финансовые риски

Кредитный риск

Основной риск, с которым банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

В банке утвержден порядок предоставления кредитов, автоматизированная система анализа финансового состояния заемщиков, скоринговая система оценки заемщиков - физических лиц, разработана система процедур управления риском невозврата кредитов, разработано Положение «О формировании резервов на возможные потери по ссудам , ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери» , Положение «Об однородных ссудах в ОАО МПБ процедура предоставления кредитов, банковских гарантий и приобретения векселей.

По представлению специалистов Департамента кредитования вопрос о предоставлении кредита , в том числе сумма кредита, процентная ставка, срок кредита, обеспечение, выносится на рассмотрение Кредитного комитета . Кредитный комитет также рассматривает подготовленные Департаментом кредитования и Отделом финансового анализа и рисков оценку финансового состояния заемщика, предложения по определению категории качества, размере расчетного резерва и справедливой стоимости залога по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредитный комитет принимает решение о выдаче кредита, сроке, процентной ставке, обеспечению и формирует предложения по определению категории качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, размере расчетного резерва и справедливой стоимости залога для рассмотрения Правлением Банка. Правление Банка на основе предложений Кредитного комитета утверждает категорию качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, размер расчетного резерва и справедливую стоимость залога. В качестве обеспечения предоставленных займов, принимаются высоколиквидные залого, контроль за предметами залога осуществляется на постоянной основе.

При осуществлении кредитования Банком устанавливаются условия безакцептного списания, позволяющие использовать остатки на расчетных, текущих валютных счетах заемщиков в качестве источников погашения задолженности.

В отношении крупных заемщиков одним из условий предоставления кредита является поддержание определенного уровня оборотов по расчетным, текущим валютным счетам.

Контроль кредитного риска в Банке осуществляется на предварительной, текущей и последующей основе путем разработки и совершенствования технологии выдачи кредита, анализа финансового состояния заемщика на постоянной основе, с учетом кредитной истории заемщика, текущего финансового состояния, своевременности погашения процентов и основного долга, последующего контроля за отражением операций в отчетности.

Индивидуальный риск контролируется путем предоставления кредитов только по решению Кредитного Комитета. Кроме того, все сотрудники Банка, осуществляющие кредитную работу, имеют соответствующее образование и опыт работы в данной области.

Просроченная задолженность по выданным кредитам по состоянию на 01.01.2008 г. составила 3247 тыс.руб.

Кредитный риск в Банке регулируется созданием резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка.

Риск потери ликвидности

Связан с возможным невыполнением банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Когда у банка недостаточна ликвидность, у него часто возникают трудности с покрытием дефицита ресурсов, что приводит к увеличению обязательств либо к быстрой (и, как правило, неэффективной) реализации банком своих активов. Также недостаток ликвидности может привести к неплатежеспособности банка.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг влияния потенциальных банковских операций, приводящих к росту обязательств по сравнению с ростом активов, влияющих на выполнение нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И.

В Банке поддерживается объем ликвидных средств, достаточный для исполнения текущих обязательств.

Также определены подразделения и конкретные сотрудники Банка, ответственные за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Проводится ежедневный расчет мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также мониторинг риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с Положением по организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ОАО МПБ. В рамках системы внутреннего контроля осуществляется регулярное наблюдение за соблюдением установленных процедур по управлению ликвидностью.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок представляет собой один из аспектов процентного риска, в свою очередь входящего в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 24.09.1999 г. № 89-П.

Кроме того, данный вид риска присутствует при предоставлении кредитных ресурсов и является элементом кредитного риска.

В качестве процентного риска - элемента рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 24.09.1999 г. № 89-П, риск изменения процентных ставок составляет крайне незначительную величину.

В качестве элемента кредитного риска Банк контролирует риск изменения процентных ставок путем гибкой тарифной политики, пересмотром процентных ставок по привлеченным средствам в случае изменения ставки рефинансирования Банком России, поддерживает достаточный размер процентной маржи, анализируя процентные ставки по размещенным и привлеченным средствам.

Валютный риск

Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск. Банки несут валютный риск по операциям, устанавливая курс для своих клиентов и поддерживая лимиты открытых валютных позиций. Данный риск нивелируется в Банке посредством постоянного контроля за соблюдением лимитов валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

В течение 2007 года размер валютного риска оценивался в соответствии с изменением размера открытой валютной позиции и колебался в пределах от минимального значения 1079 тыс. руб. за 22.01.2007 г. до максимального 73916 тыс. руб. за 27.07.2007 г.

Рыночный риск

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым инструментам в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных позициях или позициях, открытых по другим инструментам. Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Для Банка рыночный риск представляет потери, возникающие в связи со снижением рыночной стоимости торгового портфеля.

Совокупная балансовая стоимость торгового портфеля Банка в 2007 году составила более 5, 0 % величины его балансовых активов, поэтому показатель рыночного риска, рассчитанный в Банке по методике, изложенной в Положении Банка России от 24.09.1999 г. № 89-П, в течение 2007 года включал расчет процентного риска, фондового риска и валютного риска с учетом п.4.3. Положения № 89-П. Совокупный размер рыночного риска в 2007 году не повлиял на соблюдения норматива Н1 - Достаточности собственных средств (капитала) банка.

Риск инфляции

Риск инфляции представляет собой один из элементов ценового риска, выражающийся в чрезмерном обесценении не только инструментов, учитываемых при расчете рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 24.09.1999 г. № 89-П, но и вообще всех активов кредитной организации. Риск обесценения, предоставленных клиентам денежных средств, нивелировался установлением процентных ставок, с учетом не только рыночной конъюнктуры, но и темпов инфляции, фиксированием курса выдачи денежных средств в валюте. Операции, выраженные в валютах стран с высоким темпом инфляции, отсутствуют. Большого влияния на деятельность Банка риск инфляции не оказывает.

Риск неплатежеспособности

Риск неплатежеспособности может быть оценен, как риск неисполнения обязательств Банка или его контрагентов. Контроль за риском неплатежеспособности клиентов Банка осуществляется путем постоянного анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, объемов их операций по расчетным и текущим валютным счетам. В заключенных банком кредитных договорах предусматривается возможность досрочного их расторжения в случае существенного ухудшения финансового состояния заемщиков, снижения объемов оборота по их счетам и возможность безакцептного списания средств в случае неисполнения обязательств заемщиками.

Риск неплатежеспособности по обязательствам Банка контролируется посредством поддержания высоколиквидных активов на уровне, достаточном для исполнения текущих обязательств, формирования качественного кредитного портфеля, ежедневного составления платежных календарей, которые доводятся до руководства Банка для принятия решений, ежедневным контролем за соблюдением обязательных экономических нормативов.

3.2. Функциональные риски

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на заседаниях Правления Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка адекватной реакции на них, а так же стратегическое планирование своей деятельности.

Технологический риск

Данный риск характеризует риск понесения финансовых убытков, уплаты судебных издержек, штрафов и неустоек в связи с нарушением технологии в процессе оказания банковских услуг. Данный риск контролируется в Банке путем четкого описания процедур, разработкой типовых договоров и должностных инструкций сотрудников. Служба внутреннего контроля проводит анализ внутренних нормативных документов на предмет возможности нарушений процедур сотрудниками, осуществляет контроль соблюдения процедур. Проводится анализ ответственности каждого подразделения и сотрудника при выполнении банковских процедур. В обязательном порядке проводится согласование внутренних документов, регулирующих деятельность Банка, с подразделениями, занятыми в технологическом процессе.

Риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности)

Частным случаем технологического риска, является риск операционных и накладных расходов - риск потери части доходов или капитала в связи с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Последствия данного риска - ошибки в счетах клиентов, неточности в управленческих информационных системах. Управление данным риском в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных.

Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск)

Внедренческий риск представляет собой риск принятия неправильных решений относительно применения новых (прежде всего информационных) технологий в обеспечении работы Банка, приведших к потере доходов (возникновению убытков). С целью минимизации указанного риска Банком предъявляются требования к адекватности гарантий и поручительств по внедряемому проекту, требования объективного протокола учета данных по внедряемой технологии. Кроме того, Банком осуществляется независимая экспертиза проекта на всех стадиях его реализации.

3.3. Прочие риски

Риск несоответствия

Данный риск определяется возможностью получения убытков в виде штрафов и пени в результате осуществления операций не соответствующих требованиям Банка России, МНС и других государственных органов. Службой внутреннего контроля на постоянной основе осуществляется проверка соответствия практики проведения банковских операций и отражения их в соответствующих регистрах в структурных подразделениях Банка на предмет соответствия гражданскому, банковскому и налоговому законодательству. В случае обнаружения нарушений, незамедлительно производится корректировка, результаты проверки доводятся до подразделений, осуществляющих операции с целью дополнительного контроля.

Служба внутреннего контроля регулярно производит оценку внутренних документов Банка на предмет их соответствия нормам законодательства.

Проводится постоянный мониторинг банковского законодательства с целью своевременного внесения изменений во внутренние положения Банка.

Принятие новых и внесение изменений во внутренние документа Банка происходит после обязательного визирования документов юридическим отделом.

Риск потери репутации банка

Риски потери репутации банка возникают из операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой

деятельности банка целям, определенным его акционерами (участниками) и закрепленным соответствующими документами. Решение данной задачи предполагает принятие акционерами (участниками) банка в лице Общего собрания концепции развития кредитной организации в текущем финансовом году с указанием точных количественных и качественных критериев, который банк должен достичь. Одновременно Совет директоров и Правление банка должны получить полномочия по текущей корректировке целей и применяемых инструментов ее достижения в зависимости от изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

Данный риск контролируется в Банке посредством:

- мониторинга информации о банке, появляющейся в средствах массовой информации;
- контролем за соответствием условий предоставления банковских услуг информации, заявленной в сообщениях рекламного характера;
- контролем за соблюдением интересов клиентов и вкладчиков в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка России, обычаями делового оборота ;
- сохранением банковской тайны по операциям клиентов, в соответствии с гражданским законодательством и банковской практикой;
- соблюдением требований Закона ФЗ-115 от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2007 ГОД

4.1. Учетная политика Банка на 2007 год утверждена и введена в действие Приказом № 05 от 09.01.2007 г. и составлена в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П « Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г., а также Положениями, разработанными в Банке. Составной частью учетной политики является учетная политика для целей налогообложения, составленная с учетом требований действующего налогового законодательства. Существенных изменений в учетной политике Банка на 2007 год, влияющих на сопоставимость показателей деятельности кредитной организации, не вносилось.

5. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

5.1. По состоянию на 01.12.2007 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, имущества, материалов на складе, расходов будущих периодов, дебиторской и кредиторской задолженности, составлены акты сверки расчетов в с дебиторами и кредиторами, обязательств и требований по срочным сделкам по состоянию на 01.01.2008 г. в балансе Банка не было. В результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены, списаны с баланса по акту пришедшие в негодность, морально и содержательно устаревшие издания на сумму 16 тыс.руб.

В соответствии с п.8.1 раздела 8 Положения N 199-П от 09.10.2002 ревизия касс (кассы головного офиса, кассы дополнительного офиса «Премьер», операционной кассы «На Авиамоторной») в течение года проводилась не реже одного раза в квартал, а также в связи со сменой и временным отсутствием должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кроме того по состоянию на 1 января 2008 г. Излишков и недостач не выявлено.

5.2. 10 января 2008 года на основании выписок, полученных из Отделения № 4 МГТУ Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентском счете Банка, на балансовых счетах по учету обязательных резервов и внебалансовых счетах по учету расчетов по обязательным резервам, включая счет по учету неуплаченных штрафов по состоянию на 01.01.2008 г. Расхождений не выявлено. Другие счета в Банке России не открывались. По состоянию на 01.01.2008 г. остаток средств на балансовом счете № 47416 равнялся нулю.

6. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (С УЧЕТОМ СПОД)

6.1. Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2008 г. составила 161189 тыс.руб., в том числе:

47408 - 160670 тыс.руб., в том числе: дебиторская задолженность ЗАО «Мост» по оплате ценных бумаг по дог. № 179-ПВ от 19.12.07 в размере 19942 тыс.руб., по дог. № 181-ПВ от 20.12.07 в размере 19944 тыс.руб., по дог. № 183-ПВ от 24.12.07 в размере 34974 тыс.руб.;

дебиторская задолженность ООО «АКГ Инвест» по оплате ценных бумаг по дог. № 173-ПВ от 12.12.07 в размере 15965 тыс.руб., по дог. № 175-ПВ от 13.12.07 в размере 40883 тыс.руб., по дог. № 177-ПВ от 18.12.07 в размере 28962 тыс.руб.

47423 – 98 тыс.руб.- расчеты по договору № 104/2027 от 14.11.2007 г. с КБ «Геобанк», обеспечение платежей клиентов по приему наличных денежных средств на оплату услуг операторов сотовой связи через банкомат Банка, а также по системе «МобилЭкспресс»;

60304 - 2 тыс.руб.- расчеты с фондом социального страхования;

60312 - 362 тыс.руб., в том числе : 20 тыс.руб.- дебиторская задолженность по дог. № 077.03.02.П.1.00004 от 15.12.2007 г.с ФГУП «Охрана» МВД России по г.Москве - авансовый платеж за охрану помещений операционной кассы вне кассового узла «На Парковой» за январь 2008 г., сверена с контрагентом, акт сверки по состоянию на 01.01.2008 г. подписан, отнесена на затраты 31.01.2008 г.;

7 тыс.руб. - дебиторская задолженность ООО «МакроСтрой» - авансовый платеж за демонтаж рекламного щита, сверена с контрагентом, акт сверки по состоянию на 01.01.2008 г. подписан, работа выполнена 11.01.2008 г.;

283 тыс.руб. - стоимость монтажа, технической укрепленности и сертификации операционной кассы вне кассового узла «На Авиамоторной». Работа выполнена полностью и принята в эксплуатацию, но по условию Договора аренды № 8-027/07 от 27.08.2007 г. помещений операционной кассы вне кассового узла «На Авиамоторной», заключенному Банком, арендодатель возмещает Банку затраты по обустройству помещения операционной кассы, если договор аренды будет расторгнут в течение трех лет с момента его заключения, поэтому в соответствии с п.8.4.4.Приложения № 10 к Положению 205-П от 05.12.2002 г., затраты по обустройству помещения операционной кассы считаются возмещаемыми и отражаются на счете 60312;

38 тыс.руб. - комиссия за проведение операций по ссудному счету, своевременно не отраженная в учете за декабрь 2007 г. по кредитным договорам 109/К-06 от 19.12.06 и 19/К-07 от 02.04.07 с ООО «Мехстройтехника»;

12 тыс.руб.- комиссия за валютный контроль за декабрь 2007 г.;

1 тыс.руб. - комиссия за организацию денежных переводов, полученная по договору с НКО «Рапида» за организацию платежей в пользу операторов сотовой связи;

60323 - 57 тыс. руб.- средства, переданные Банком на содержание Представительства в г. Париже.

6.2. Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2008 г. составила 917 тыс.руб., в том числе:

60301 – 543 тыс.руб.- расчеты с бюджетом по текущим налогам, начисленным на отчетную дату;

60305 - 1 тыс.руб.- расчеты по заработной плате с работниками Банка;

60322 - 373 тыс.руб. начисленные взносы в фонд страхования вкладов.

7. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

7.1. Непрерывность деятельности

7.2. Постоянство правил бухгалтерского учета

7.3. Осторожность, разумность в отражении активов и пассивов, доходов и расходов в учете, чтобы не переносить уже существующие, потенциальные риски на следующие периоды

7.4. Отражение доходов и расходов по кассовому методу, то есть после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

7.5. Своевременность отражения операций, то есть в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России

7.6. Раздельное отражение активов и пассивов, когда счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде

7.7. Преемственность входящего баланса, предусматривающая равенство остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода остаткам на конец предшествующего периода

7.8. Приоритет содержания над формой, отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой

7.9. Открытость, при которой отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации

7.10. Составление сводного баланса в целом по банку. Используемые в работе ежедневные балансы составляются по счетам второго порядка

7.11. Учет активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. При этом активы и обязательства в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России

7.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, и нормативными актами Банка России

7.13. Банк исчисляет НДС в порядке, предусмотренном п.5 ст.170 НК РФ. Банк включает в затраты, принимаемые к вычету по налогу на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по полученным товарам (работам, услугам). Вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляется в бюджет.

7.14. Учет имущества в Банке осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Правилам «Порядок учета основных средств, нематериальных активов и имущества». Имущество принимается к учету по первоначальной стоимости, под которой понимается сумма фактических затрат Банка на приобретение создание и доведения их до состояния, при котором оно пригодно для использования. НДС при приобретении имущества не увеличивает его стоимости, а относится на расходы Банка одновременно при постановке имущества на баланс.

Основными средствами считается часть имущества, стоимостью выше 10000 руб. и сроком полезного использования свыше 12 месяцев. Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение не менее 12 месяцев. Предметы, стоимостью менее 10000 руб. независимо от срока службы, учитываются в стоимости материальных запасов. Стоимость основных средств и нематериальных активов погашается путем начисления амортизации. По основным средствам, приобретенным до 01 января 2002 г., амортизация начисляется в соответствии с Постановлением СМ СССР от 22.10.90 г. № 1072, по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01 января 2002 г., нормы амортизационных отчислений определяются в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. Сроком полезного использования нематериальных активов признается период, в течение которого они служат для выполнения целей деятельности Банка, устанавливается Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. При невозможности определения срока полезного использования, нормы амортизации устанавливаются из расчета 10 лет, но не более

срока деятельности Банка. При начислении амортизации используется линейный метод начисления в течение всего срока полезного использования объекта. Амортизация по материальным запасам не производится, их стоимость списываются на расходы при передаче в эксплуатацию.

7.15. Учет ценных бумаг (кроме векселей) в Банке ведется в соответствии с Приложением № 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами». По состоянию на 01 января 2007 г. в Банке сформирован торговый портфель балансовой стоимостью 119792 тыс.руб., а также учтены приобретенные для перепродажи: некотируемые акции ОАО НК «Роснефть» - 55 тыс.руб., некотируемые акции ОАО «ТНК-ВР-Холдинг» - 977 тыс.руб.

Котируемые ценные бумаги торгового портфеля учитываются по рыночной цене. Резерв на возможные потери не создавался. Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг в 2006 году осуществлялась по методу ЛИФО. При совершении операций с процентными (купонными) долговыми обязательствами - ОФЗ, выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на ценную бумагу. Учет доходов и затрат по накопленному процентному доходу осуществляется отдельно от операций по учету ценных бумаг. Затраты, связанные с реализацией и выбытием ценных бумаг учитываются на отдельных лицевых счетах и списываются при выбытии (реализации) ценной бумаги для определения финансового результата.

Учет векселей производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 23.02.1995 г. № 26 в части, не противоречащей Правилам № 205-П. По учтенным векселям Банк создает резерв на возможные потери по ссудам по каждому векселю в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П. Банк не применяет схему учета по операциям с собственными ценными бумагами в соответствии с разделом 7 приложения 11 к Положению 205-П.

7.16. Все совершаемые в Банке операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном едином бухгалтерском балансе в рублях. Счета аналитического учета ведутся в двойной записи: в рублях по курсу Центрального Банка РФ и в иностранной валюте. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Осуществление валютно-обменных операций производится по курсу, установленному распоряжением по Банку. Проведение валютно-обменных операций с наличной валютой производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.04.2004 г. № 113-И и Указанием Банка России от 11.06.2004 г. № 1446-У, когда реализованная курсовая разница сразу относится на счета по учету доходов и расходов. При проведении валютно-обменных операций с безналичной валютой Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 21.03.1997 г. № 55, при этом списание финансового результата от проведения операций по курсу, отличному от официального, производится на балансовые счета №№61306,61406, остатки по которым не сальдируются, а ежемесячно списываются на доходы и расходы развернуто.

7.17. Доходы и расходы учитываются по кассовому методу, доходы, полученные в иностранной валюте и расходы, произведенные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов или оплаты расходов. Аналитический учет осуществляется в соответствии со схемой аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях.

Доходы будущих периодов по хозяйственным операциям учитываются на балансовом счете № 61304 и списываются на счета по учету доходов в том периоде, к которому они относятся, при этом НДС, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда получен платеж.

Расходы, произведенные по банковским операциям, относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных балансовых счетах по учету предстоящих выплат. Расходы по хозяйственным операциям, относящиеся к будущим периодам, учитываются на балансовом счете № 61403 и списываются на счета расходов в том периоде, к которому относятся. При этом НДС, уплаченный в порядке предоплаты, списывается на расходы в части, соответствующей периоду, к которому относятся расходы будущих периодов.

Списание соответствующих сумм доходов и расходов производится ежемесячно до полного отнесения их на счета доходов и расходов.

Финансовый результат (прибыль, убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется ежеквартально, нарастающим итогом с начала года.

Учет использования прибыли в течение года ведется на балансовом счете № 70501, на котором отражаются авансовые платежи по налогу на прибыль и налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам. Начисление авансовых платежей по налогу на прибыль производится ежемесячно, не позднее срока, установленного для перечисления их в бюджет в соответствии с НК (Ст.287 ч.II НК РФ). На балансовом счете 70502 отражается использование нераспределенной на конец года прибыли. Направления использования прибыли предшествующих лет осуществляется по решению годового собрания акционеров (участников) Банка

Порядок формирования и использования резервного фонда, фонда специального назначения, фонда накопления определяется Положением «О порядке формирования и использования фондов ОАО МПБ», утвержденного Решением Совета Директоров (Протокол от 24.01.2006 г. № 02-06)

7.18. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежеквартально с уплатой авансовых платежей ежемесячно. Расчет налога на имущество, транспортного налога, налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам, производился в сроки и в порядке, установленном действующим законодательством. Начисление налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам производилось ежемесячно в последний рабочий день месяца. Начисление налога на имущество производилось ежеквартально, в последний рабочий день квартала. Начисление транспортного налога производится раз в год, в последний рабочий день года. Начисление единого социального налога, налога на доходы физических лиц производится ежемесячно вместе с начислением заработной платы не позднее последнего рабочего дня месяца, перечисление в бюджет производится не позднее дня выплаты заработной платы.

7.19. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния Банка и финансового результата в течение 2007 года не было.

8. ОСОБЕННОСТИ ПРИНЦИПОВ И МЕТОДОВ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА В 2008 ГОДУ

8.1. Доходы и расходы отражаются по методу «начисления», то есть финансовые результаты (доходов и расходов) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете производится в том периоде, к которому они относятся.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Процентные доходы по размещенным средствам признаются при одновременном выполнении условий а),б),в) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 1, 2, 3 категории качества.

Датами признания процентных доходов являются: день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником, последний рабочий день месяца, дата выбытия (реализации) долгового обязательства.

Для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения, дата реализации.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются при одновременном соблюдении условий а),б),г) критериев признания и подлежат отнесению на доходы

При несоблюдении хотя бы одного из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается обязательство, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете в том случае, если:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;

б) сумма расхода может определена;

в) отсутствует неопределенность в получении расхода

При несоблюдении хотя бы одного из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Датами признания процентных расходов являются: день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц, в том числе средств на текущих банковских счетах; день, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств; последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора или подтвержденную иным первичными документами.

Доходы, полученные банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных счетах по учету доходов будущих периодов и подлежат отнесению на доходы в последний рабочий день месяца, расходы, понесенные банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов и подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца.

8.2. Ценные бумаги, отраженные на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», учитываются по текущей (справедливой) стоимости, которая определяется как сумма следующих слагаемых:

- лицевого счета выпуска ценной бумаги;

- лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный»

- балансового счета по учету положительной переоценки
либо

- минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки

В качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торгов на рынке ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются в последний рабочий день месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для перепродажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «ПКД начисленный» или «Процентный доход начисленный»

Начисление «процентного купонного дохода» или «процентного дохода» производится по ставке, заявленной эмитентом, в последний рабочий день месяца или в момент приобретения (реализации) ценной бумаги.

Определение финансового результата при реализации ценных бумаг производится по средней себестоимости.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, в случае их незначительности, то есть менее 1% от стоимости приобретения ценной бумаги, признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к учету ценные бумаги, затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

8.3. Начиная с 2008 года, основными средствами считается часть имущества, стоимостью выше 20000 руб. и сроком полезного использования свыше 12 месяцев. Предметы, стоимостью, равной или менее 20000 руб., независимо от срока службы, учитываются в стоимости материальных запасов.

8.4. Методы оценки видов имущества и обязательств

8.4.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)

9.1. В соответствии с Указанием Банка России от 17.12.2004 г. № 1530-У в качестве СПОД произведены следующие операции:

- В первый рабочий день 2008 года, 9 января, после составления ежедневного баланса на 01 января 2008 г. остатки, отраженные на балансовом счете № 70301 в сумме 59551604,42 руб., перенесены на балансовый счет № 70302, остатки, отраженные на балансовом счете № 70501 в размере 9363153,57 руб., перенесены на балансовый счет № 70502;

- По кредитным договорам № 109/К-06 от 19.12.06, 19/К-07 от 02.04.07 отражены проценты за пользование кредитом по ООО «Мехстройтехника» за декабрь 2007 г. в размере 101917,8 руб., а также комиссия за проведение операций по ссудному счету за декабрь 2007 г. в размере 38219,18 руб. ошибочно не списанные с клиента в декабре 2007 г. и не отраженные в балансе как начисленные по состоянию на 01.01.2008 г.;

- Произведено восстановление излишне начисленной амортизации по основному средству в размере 1600,60 руб., (на эту сумму не совпадают обороты по кредиту балансового счета № 70303 Приложения № 14 «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» и размер СПОД, отраженный по разделу «Всего доходов» в Приложении № 4 «Отчет о прибылях и убытках на 01 января 2008 г.»), составленный с учетом СПОД;

- 28 марта 2008 года произведено доначисление прибыли за 2007 год на сумму 112979 руб. в соответствии с налоговой декларацией по налогу на прибыль за 2007 год, представленной в Межрайонную ИФНС России № 50 28 марта 2008 года.

Кредитовый оборот по операциям по отражению СПОД по балансовому счету № 70302 составил **59693342 руб.**

9.2. В соответствии с письмом Банка России от 07.09.2007 г. № 142-Т в качестве СПОД произведены следующие операции по кредиту балансового счета 70302:

- Отражение процентов, начисленных на 01.01.2008 г. по кредитам, предоставленным банкам - 31335,61 руб.

- Отражение на балансовых счетах требований по получению процентов, отраженных на внебалансовом счете 91604 - 126499,36 руб.

- Отражение процентов, начисленных на 01.01.2008 г. по депозитам, размещенным в кредитных организациях - 29455,69 руб.

- Отражение начисленного процентного дохода по задолженности, приравненной к ссудной, учтенной на балансовом счете 47408 на 01.01.2008 г. - 243858,26 руб.

- Отражение начисленного процентного дохода по остаткам средств на счетах в банках-корреспондентах - 34468,42 руб.

- Отражение начисленного на 01.01.2008 г. процентного купонного дохода по ценным бумагам - 996873,53 руб.
- Отражение начисленного процентного дохода по учтенным векселям - 110498,73 руб.
- Отражение комиссий, относящихся к 2007 году, полученных в 2008 г. - 12592,69 руб.
- Отражение в учете бонуса по услугам СВИФТ за 2007 г. - 5964,65 руб.

Кредитовый оборот по операциям по отражению СПОД по балансовому счету № 70302 составил **1591546,94 руб.**

9.3. В соответствии с письмом Банка России от 07.09.2007 г. № 142-Т в качестве СПОД произведены следующие операции по дебету балансового счета 70302:

- Отражение процентов, начисленных на 01.01.2008 г. по депозитам физических лиц - 10174571,39 руб.
- Отражение начисленного процентного расхода по остаткам на расчетных счетах клиентов - юридических лиц - 98869,60 руб.
- Отражение НДС по затратам Банка, отнесенным к 2007 г. в качестве СПОД - 6466,27 руб.
- Отражение затрат по услугам связи и информационным услугам, относящихся к 2007 году - 170068,73 руб.
- Отражение затрат по подписным изданиям, относящимся к 2007 году - 17169,91 руб.
- Отражение затрат по уплате комиссий, относящихся к 2007 году - 40761,66 руб.
- Отражение затрат по уплате коммунальных услуг по арендованному зданию за 2007 год - 31637,97 руб.

Дебетовый оборот по операциям по отражению СПОД по балансовому счету № 70302 составил **10539544,98 руб.**

9.4. Прибыль Банка за 2007 год, отраженная на балансовом счете № 70302 «Прибыль предшествующих лет» с учетом СПОД составила: 59693342 руб. + 1591546,94 руб. - 10539544,98 руб. = **50745343,96 руб.**

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

9.5. В связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России № 1747-У от 24.11.2006 г. в порядок расчета публикуемой формы бухгалтерского баланса, Банком произведен пересчет данных на соответствующую отчетную дату прошлого года строки 14.1 по графе 4 бухгалтерского баланса в соответствии с новым алгоритмом расчета для обеспечения сопоставимости показателей.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П, Банком при составлении годового бухгалтерского отчета за 2007 год проведена работа по приведению бухгалтерского учета в соответствие с нормативными документами Банка России.

Отражение событий после отчетной даты (СПОД) доходов и расходов, начисленных в 2007 году на основании Письма ЦБ РФ от 07.09.2007 г. № 142-Т объективно привело к несопоставимости данных в графах 3 и 4 публикуемых форм отчетности **0409806 «Бухгалтерский баланс»** и **0409807 «Отчет о прибылях и убытках»** за 2007 и 2006 годы.

Полагаем, что приведение показателей публикуемых форм отчетности за 2006 год к показателям публикуемых форм отчетности за 2007 год для обеспечения их сопоставимости является трудоемким процессом. Кроме того, данные за 2006 год в случае их пересчета вероятнее всего будут содержать неточности и некоторые допущения. В связи с вышеизложенным, изменения в расчет показателей за 2006 год не вносились.