

**Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия
коммерции и бизнесу»
(ОАО «СКБ-банк»)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
за 2009 год**

**г. Екатеринбург
2010г.**

1. Анализ структуры финансовых показателей и основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата отчетного года

За 2009г. ОАО «СКБ-банк» получил прибыль после налогообложения в размере 315 млн. рублей с учетом проведенных событий после отчетной даты, в том числе налог на прибыль в размере 128 млн. рублей. Прибыль¹ до налогообложения составила 443 млн. рублей, при этом сумма чистых доходов составила 8 013 млн. рублей, чистых расходов - 6 252 млн. рублей, сальдо резервов – 1 318 млн. рублей. Структура чистых доходов и расходов Банка приведена в пояснительной записке, исходя из балансовой прибыли до налогообложения (Таблица 1).

В структуре чистых доходов за отчетный период 2009 г. основную долю составили чистые процентные доходы – 6 964 млн. рублей, или 87% в их общем объеме. Основная часть доходов была сформирована по кредитам юридическим лицам – 37%. По сравнению с 2008 г., их доля в чистых доходах Банка увеличилась на 5% вследствие сложившейся динамики увеличения объемов данного направления бизнеса Банка. Величина чистых доходов по ценным бумагам увеличилась в абсолютном выражении на 1 351 млн. рублей, что связано с увеличением операций с ценными бумагами.

Объем чистых комиссионных доходов в 2009 году составил 738 млн. рублей, или 9% в общем объеме чистых доходов Банка. Данный показатель явился следствием активной работы Банка по разработке и внедрению новых комиссионных продуктов и развитию сети продаж.

В 2009 году Банком произведены чистые расходы в размере 6 252 млн. рублей.

Чистые процентные расходы в отчетном периоде составили 3 861 млн. рублей или 62% в общей сумме расходов Банка. Основная часть процентных расходов была сформирована по срочным вкладам населения – 40%. Рост расходов по вкладам населения на 1 412 млн. рублей был связан с устойчивым наращиванием объемов их привлечения. Удельный вес чистых расходов по остаткам на расчетных счетах в чистых процентных расходах изменился на 63 млн. рублей. Расходы по депозитам юридических лиц и выпущенным векселям Банка в отчетном периоде изменились незначительно.

В связи с увеличением кредитного портфеля, Банком были созданы дополнительные резервы 1 318 млн. рублей, что свидетельствует о взвешенной политике Банка в области управления рисками и адекватном покрытии резервами возможных потерь по ссудам.

Объем чистых неоперационных расходов Банка составил 2 286 млн. рублей, увеличившись на 227 млн. рублей по сравнению с предыдущим годом.

Внутренние расходы Банка на содержание персонала за 2009 год увеличились на 2% и составили 993 млн. рублей, что связано с открытием новых точек продаж и соответствующим расширением штата сотрудников Банка.

Расходы на обеспечение деятельности Банка в абсолютном выражении увеличились на 206 млн. рублей по сравнению с предыдущим годом, что обусловлено развитием сети линейных подразделений Банка.

В качестве основных приоритетных направлений бизнеса Банка, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата отчетного года, выделяются следующие блоки:

- Розничный бизнес.
- Корпоративный бизнес.
- Операции на финансовых рынках.

¹ В подразделе приведены чистые (сальдированные) доходы и расходы, определенные по методике, приближенной к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Структура чистых (сальдированных) доходов и расходов Банка в 2009 г.

	2008 г.		2009 г.	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %
1 Чистые доходы, в т.ч.:	6 099	100	8 013	100
Процентные, в т.ч.:	4 416	72	6 964	87
По кредитам юридическим лицам	1 931	32	2 979	37
По кредитам физическим лицам	2 050	34	2 382	30
По ценным бумагам	180	3	1 531	19
По размещенным МБК	255	4	71	1
Непроцентные, в т.ч.:	1 683	28	1 049	13
По операциям с иностранной валютой	165	3	215	3
Комиссионные доходы	1 437	24	738	9
Прочие доходы	81	1	96	1
2 Чистые расходы, в т.ч.:	4 624	100	6 252	100
Процентные, в т.ч.:	2 462	53	3 861	62
По остаткам на расчетных счетах	64	2	127	2
По депозитам юр. лиц и собственным векселям	686	15	646	10
По привлеченным МБК	373	8	103	2
По вкладам физических лиц	1 068	23	2 480	40
По долговому финансированию	270	5	505	8
Непроцентные	103	2	105	2
Неоперационные, в т.ч.:	2 059	45	2 286	36
Заработная плата сотрудников	972	21	993	16
Административно-хозяйственные и прочие расходы	1 087	24	1 293	20
3 Сальдо резервов	793		1 318	
Прибыль до налогообложения(1-2-3)	682		443	

Основными операциями Банка в розничном бизнесе являются такие операции, как:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Переводы по системам Contact, Western Union, Unistream, SWIFT.
- Продажа и покупка дорожных чеков.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

В корпоративном бизнесе основными операциями, которые осуществляет Банк для корпоративных клиентов, являются следующие:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Лизинг.
- Факторинговые операции.
- Проектное финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

ОАО «СКБ-банк» рассматривает рынок межбанковского кредитования как способ регулирования платежной и валютной позиции, а также регулирования ликвидности Банка.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок REPO. Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение средств на зарубежных финансовых рынках посредством облигационных и синдицированных займов, CLN.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

2. Показатели деятельности Банка в различных географических регионах

На протяжении 2009 года сохранилась положительная динамика роста доли основных видов бизнеса Банка среди региональных кредитных организаций (Таблица 2). На фоне региональных банков ОАО «СКБ-банк» уверенно продемонстрировал конкурентоспособность своей линейки вкладов и увеличил долю рынка с 5,3% на 01.01.2008 г. до 13,7% на 01.01.2010 г.

Значительных успехов Банк добился и на рынке депозитов юридических лиц, сумев отвоевать позиции у региональных кредитных организаций и обеспечить рост своей доли на финансовом рынке Уральского федерального округа с 8,6% на 1 января 2009 года до 12,4% на 1 января 2010 года.

Обладая широкой сетью филиалов и дополнительных офисов, реализовывая эффективную тарифную политику и вырабатывая индивидуальный подход к VIP-клиентам, СКБ-банк нацелен на взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, в том числе по организации расчетно-кассового обслуживания. За период с 01.01.2008 по 01.01.2010 доля Банка среди региональных кредитных организаций по остаткам на расчетных счетах увеличилась на 5,1 процентных пункта, достигнув 11,8 %.

Динамика доли ОАО «СКБ-банк» на банковском рынке УРФО, тыс. руб.

Показатели	Доля СКБ-банка среди региональных кредитных организаций		
	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
Вклады физических лиц	5,3%	8,5%	13,7%
Депозиты юридических лиц	12,4%	8,6%	12,4%
Остатки на расчетных счетах	6,7%	6,5%	11,8%
Кредиты юридическим лицам	6,0%	7,4%	11,0%
Кредиты физическим лицам	11,6%	12,8%	14,1%

За период с 01.01.2008 по 01.01.2010 на рынке кредитования корпоративных клиентов СКБ-банк увеличил занимаемую долю рынка на 5 процентных пунктов до 11%, благодаря активному развитию направления кредитования субъектов реального сектора экономики.

С каждым годом ОАО «СКБ-банк» все больше увеличивает свое присутствие на рынке потребительского кредитования. Успешное продвижение кредитных продуктов Банка позволило увеличить долю на рынке с 11,6% в 2008 году до 14,1% в 2010 году.

СКБ-банк уверенно опережает конкурентов, выходя на первые места в регионе по большинству показателей. По величине собственного капитала СКБ-банк занимает 1 место в Свердловской области и 2 место в УРФО. Аналитики журнала «Forbes» признали СКБ-банк самым надежным банком Свердловской области. По сообщению журнала «Финанс», по темпам роста вкладов населения СКБ-банк занимает безусловное первое место в УрФО и 14-е в масштабах российской банковской системы.

На 01.01.2010 среди 100 крупнейших банков России ОАО «СКБ – банк» занял следующие позиции:

- 58 место по величине активов;
- 66 место по величине собственного капитала;
- 28 место по размеру депозитов физических лиц;
- 33 место по величине кредитного портфеля физическим лицам;
- 54 место по размеру кредитного портфеля юридическим лицам.

На рынке банковских услуг СКБ-банк обладает следующими конкурентными преимуществами:

- Сформированный имидж Банка как одного из крупнейших и устойчивых финансовых институтов Свердловской области.
- Значимость бизнеса основного Акционера Банка в экономике России, сотрудничество с областными властями, партнерские отношения с VIP-клиентами.
- Участие в капитале Банка одного из крупнейших международных финансовых институтов – Европейского банка реконструкции и развития.
- Наличие прозрачной долгосрочной стратегии Банка, разработанной при участии одной из ведущих консалтинговых компаний в области стратегического менеджмента – Roland Berger.
- Широкая и динамично развивающаяся сеть продающих площадок на всей территории России.
- Удачное территориальное расположение филиалов и дополнительных офисов на центральных улицах с высокой пешеходной активностью и в деловых центрах городов, а также представительный внешний вид позволяют позиционировать Банк на новых территориях как институт розничных услуг.
- Удачное географическое положение Головного офиса в центре УрФО, позволяющее наиболее оперативно координировать действия продающих площадок.

- Эффективность внутренних бизнес-процессов (оптимальное соотношение скорости принятия решений и регламентации).
- Наличие практически всех наиболее востребованных рынком банковских продуктов, уверенное присутствие на рынке и прогрессирующая динамика по объемам основных видов банковских операций.
- Хорошо спозиционированные уникальные программы кредитования МСБ, лизинга, факторинга, ипотечного кредитования, продукты потребительского кредитования, опыт работы по данным направлениям бизнеса и отсутствие явных конкурентов по данным продуктам на местных рынках обеспечивают неоспоримое преимущество в привлечении клиентов на новых территориях.
- Постоянное техническое и технологическое совершенствование продуктов Банка.
- Наличие высококвалифицированных специалистов на ключевых участках бизнеса Банка, регулярное обучение персонала Банка, в первую очередь, контактирующего с клиентами.

За отчетный период Банк укрепил свои лидирующие позиции на банковском рынке по основным показателям деятельности и успешно развивал филиальную сеть. Качественные изменения, произошедшие в Банке, способствовали существенному изменению основных финансовых показателей.

Банк существенно активизировал свою деятельность в городах присутствия, расширил сеть дополнительных офисов и филиалов. За 2009 год открыто 6 новых подразделений Банка:

- 3 дополнительных офиса в городе Екатеринбург;
- Дополнительный офис в городе Верхняя Пышма Свердловской области;
- Операционные офисы в городах Мурманск и Черкесск.

Сегодня Банк располагает сетью федерального масштаба, включающей 104 точки продаж. На территории УРФО ОАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 74 офисов и охватывающей 24 города Свердловской области, 15 городов Тюменской области, ЯНАО и ХМАО, а также Челябинск. В результате увеличения сети у Банка появились дополнительные возможности по увеличению клиентской базы, расширению спектра и качества банковских продуктов, реализации межрегиональных программ, комплексному обслуживанию системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

Крупный современный банк, развивающий бизнес в федеральном масштабе и укрепляющий сотрудничество с иностранными финансовыми организациями, должен обладать финансовой отчетностью, составленной в соответствии с международными стандартами. В этой связи Банк уже седьмой год проходит международный аудит в одной из крупнейших и наиболее признанных во всем мире аудиторских компаний – KPMG, которая подтверждала соответствие основных параметров деятельности СКБ-банка международным стандартам.

Благодаря увеличению капитала, расширению географии присутствия, значительному росту розничного бизнеса, дальнейшему развитию системы корпоративного управления Банк существенно укрепил свои позиции на банковском рынке.

По итогам 2009 года ОАО «СКБ-банк» занимает следующие позиции в рейтингах и рэнкингах:

- Международные рейтинговые агентства Moody's Investors Service и Fitch Ratings подтвердили на 01.01.2010 международный кредитный рейтинг Банка на уровне B2, прогноз «стабильный», и B- (B минус), прогноз «негативный», соответственно.
- Рейтинговое Агентство «Рус-Рейтинг» на 01.01.2010 подтвердило кредитный рейтинг СКБ-банка на уровне «BB+», прогноз «стабильный».
- По данным аналитиков «РБК. Рейтинг», СКБ-банк на 01.01.2010 занимает следующие позиции на банковском рынке: 53 место по размеру активов, 29 место по размеру депозитов физических лиц, 54 место

по величине депозитов юридических лиц, 51 место по размеру кредитного портфеля юридическим лицам, 37 место по величине кредитного портфеля физическим лицам, 32 место по величине вложений в ценные бумаги;

- На 01.01.2010 по оценкам аналитиков «Bankir.ru» СКБ-банк занял следующие позиции: 58 место по размеру активов, 66 место по величине капитала, 54 место по величине портфеля кредитов юридическим лицам, 33 место по величине портфеля кредитов физическим лицам, 34 место по обороту средств в банкоматах;
- По мнению аналитиков «Forbes», СКБ-банк занимает 1 место в Свердловской области по уровню надежности.

3. Обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности Банка за отчетный год

В деятельности Банка в течение 2009 года произошли следующие изменения и события:

Январь

- В банкоматах ОАО «СКБ-банк» появилась возможность оплачивать административные штрафы в адрес УВД Екатеринбурга и УГИБДД по Свердловской области.

Февраль

- Агентство «Рус-Рейтинг» подтвердило кредитный рейтинг СКБ-банка на уровне «BB-».
- СКБ-банк поддержал социальный проект по обеспечению школ учебным инвентарем.

Март

- ЕБРР предоставил ОАО «СКБ-банк» 10 млн. долларов США для финансирования малого бизнеса на Урале.
- ОАО «СКБ-банк» ввел в эксплуатацию сервис дистанционного банковского обслуживания физических лиц «Банк-на-Диване».
- Начали работу дополнительные офисы «Главный проспект» и «На Сиреневом бульваре» в Екатеринбурге.
- Агентство «Рус-Рейтинг» повысило рейтинг СКБ-банка до уровня «BB+».

Апрель

- Объем вкладов населения в ОАО «СКБ-банк» превысил 16 млрд. рублей.
- ЕБРР предоставил СКБ-банку гарантийную линию на 5 млн. долларов.

Май

- ОАО «СКБ-банк» полностью погасил задолженность по кредитам, полученным от Банка России в рамках беззалоговых аукционов.
- Облигации СКБ-банка серии 01 были отнесены агентством «РБК.Рейтинг» в группу «максимального уровня кредитного качества».
- Банк увеличил максимальную сумму кредита в рамках специализированной программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.
- Снижены ставки по всей линейке кредитных продуктов для физических лиц на три процентных пункта.
- Появился новый кредитный продукт для корпоративных клиентов - овердрафт «Быстрые деньги».

Июнь

- Финансовая отчетность группы ОАО «СКБ-банк» за 2008 год успешно прошла процедуру международного аудита.
- Начал работу дополнительный офис Банка «Верхнепышминский» в городе Верхняя Пышма Свердловской области.
- Банк начал прием заявок на оформление потребительских кредитов от клиентов - физических лиц по телефону.

Июль

- СКБ-банк возобновил выдачу ипотечных кредитов.
- Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило рейтинг ОАО «СКБ-банк» на уровне В2 (стабильный).
- Начал работу дополнительный офис «Эльмашевский» в городе Екатеринбург.

Август

- Запущен 400 банкомат ОАО «СКБ-банка».

Сентябрь

- Банк России внес СКБ-банк в перечень кредитных организаций, на депозитах которых размещаются пенсионные накопления.
- Государственная корпорация «Внешэкономбанк» (ВЭБ) предоставила Банку субординированный кредит на сумму 810 млн. рублей.

Октябрь

- Число пользователей, подключившихся к Интернет-сервису ОАО «СКБ-банк» для физических лиц «Банк-на-Диване» превысило 6 000 человек.
- Начали работу операционные офисы Банка в городах Мурманск и Черкесск.
- ОАО «СКБ-банк» осуществил переход на прямое взаимодействие и расчеты с системой Visa.

Ноябрь

- СКБ-банк вновь снизил ставки по кредитам населению. Минимальная ставка потребительского кредита составила 16% годовых.
- Впервые в истории ОАО «СКБ-банк» был выдан кредит на одного заемщика в размере свыше 1 миллиарда рублей.

Декабрь

- ОАО «СКБ-банк» начал осуществлять переводы по системе «CONTACT» в режиме «on-line».

4. Характеристика финансовых показателей и событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику и стратегию за отчетный год

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2010 года составила² 8,41 млрд. рублей (Таблица 3). Собственный капитал организации увеличился на 19%. Увеличение обеспечено ростом акционерного капитала, полученной прибылью. Рентабельность капитала составила 6,1%, рентабельность активов - 1,0%. По итогам работы за 2009 год Банк получил прибыль до налогообложения в размере 443 млн. рублей

² Согласно данным ф.0409634

Величина привлеченных средств Банка за 2009 год увеличилась на 19,5 млрд. рублей или в 1,6 раза. Их объем на 01.01.2010 года составил 53,2 млрд. рублей.

В течение всего отчетного периода наблюдался рост валюты баланса Банка, за 2009 год этот показатель увеличился в 1,7 раза и составил 100,4 млрд. рублей.

За два года работы Банка валюта баланса увеличилась в 2,8 раза с 35,8 до 100,4 млрд. рублей, что является следствием успешной работы Банка как надежного партнера на рынке финансовых услуг.

Одним из приоритетных направлений деятельности СКБ-банка в 2009 году являлся розничный бизнес. Банк помогает сотням тысяч жителей эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения.

Таблица 3

Ключевые показатели деятельности ОАО «СКБ-банк» за 2009г., млрд. рублей.

млрд. руб.	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.01.2010	Изменение за 2009г. (в %)
Валюта баланса	35,79	58,83	100,44	71
Нетто-активы	29,90	39,87	60,34	51
Привлеченные средства	27,19	33,67	53,17	58
Собственный капитал	3,78	7,07	8,41	19
Прибыль до налогообложения	0,656	0,682	0,443	-35
Рентабельность капитала	23,6%	12,9%	6,1%	
Рентабельность активов	2,8%	1,9%	1,0%	
Вклады населения (срочные)	6,96	11,97	23,19	94
Остатки на банковских картах и вклады населения «до востребования»	1,64	1,75	2,27	30
Собственные векселя и депозиты юр. лиц	10,86	7,65	13,64	78
Остатки на расчетных счетах	4,88	4,41	8,54	94
Привлеченные МБК	1,53	0,21	3,36	
Кредиты юр. лицам (в том числе МСБ)	10,3	15,8	20,74	31
Кредиты физическим лицам	9,53	12,52	11,10	-11
Портфель ценных бумаг	1,66	4,25	12,25	188
Выданные МБК	4,85	1,3	5,06	289
Количество эмитированных банковских карт	430 616	535 197	611 198	14
Количество подключений к системам ДБО	8 518	12 132	17 988	48
Численность персонала	2 330	2 515	2 616	4
Площадь занимаемых помещений (тыс. кв.м)	34	39	41	5
Парк банкоматов	244	338	465	38

По итогам 2009 года количество эмитированных СКБ-банком банковских карт составило 611 тыс. штук, сеть банкоматов увеличилась с 338 до 465 штук. Банком был увеличен объем сервисов, доступных пользователям банковских карт. При помощи банкоматов можно вносить платежи за пользование услугами сотовой мобильной связи, домашнего телефона, интернет, за пользование

дошкольными образовательными учреждениями, спутниковым и кабельным телевидением и многих других предприятий сферы услуг.

Развитие возможностей процессингового центра в 2010 году в перспективе позволит организовать такие новые сервисы как: Персональный банковский сервис, SMS-банкинг (управление счетами через мобильный телефон).

Технические и технологические усовершенствования функционирования карточных продуктов Банка позволили увеличить число предприятий, подписавших с Банком генеральные соглашения по реализации «зарплатных проектов» с применением международных карт: если за 2008 год подписано –около 1,5 тысяч, то за 2009 год – свыше 3,5 тысяч «зарплатных проектов». Остатки средств физических лиц на карточных счетах и вкладах «до востребования» на 01.01.2010 превысили 2,27 млрд. рублей.

С 2008 по 2009 гг. объем срочных вкладов населения увеличился на 16,2 млрд. рублей. Объем средств вкладчиков за 2009 год вырос почти в 2 раза, превысив отметку 23 млрд. рублей.

СКБ-банк предлагает клиентам не только привлекательные и удобные продукты, но также проводит розыгрыш специальных призов - в июле 2009 года среди клиентов, открывших вклад «Патриот» был разыгран автомобиль УАЗ-Патриот. Для удобства и максимального удовлетворения потребностей клиентов в 2009 году Банком были предложены два новых вклада: «Заначка» и «Зажигай». Кроме того, линейка вкладов СКБ-банка дополнилась новым продуктом для самых незащищенных слоев населения. Условия вклада «Пенсионный» разработаны специально для граждан, находящихся на пенсии.

СКБ-банк ведет непрерывную работу по увеличению качества предоставляемых услуг. В 2009 для VIP-клиентов Екатеринбурга, Челябинска, Перми, Тюмени, Сургута, Ростова-на-Дону, Волгограда Банк продолжил специальное персональное обслуживание.

Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является рост числа корпоративных клиентов ОАО «СКБ-банк». Индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии его бизнеса, оперативность решения всех вопросов являются залогом долгосрочных взаимовыгодных отношений.

В целях стимулирования привлечения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на открытие расчетных счетов в ОАО «СКБ-банк» в ряде регионов страны продолжилась Акция по бесплатному открытию расчетных счетов, что способствовало появлению у Банка новых клиентов. За год в Банке было открыто 9726 расчетных счетов.

В истекшем году Банк существенно увеличил количество клиентов, обслуживаемых через системы дистанционного банковского обслуживания. В 2009 году успешно функционировали проекты «Банк-Клиент» и «Интернет-Банк» для юридических лиц, предоставляющие возможность проведения платежей в режиме «реального времени» с помощью электронных каналов связи. На 01.01.2010 к системам удаленного доступа Банка было подключено около 18 000 клиентов (Таблица 3).

Объем остатков денежных средств на расчетных счетах юридических лиц за 2009 год увеличился почти в 2 раза: с 4,4 до 8,5 млрд. рублей.

Юридические лица стали более эффективно использовать собственные средства, размещая их на депозитных счетах и в банковские векселя. За год остатки вексельных и депозитных счетов увеличились на 78% и составили 13,6 млрд. рублей.

В отчетном году Банк существенно увеличил количество клиентов, обслуживаемых через системы дистанционного банковского обслуживания. В 2009 году более 80% платежных документов были обработаны системой в автоматическом режиме в течение нескольких минут после поступления.

В 2009 году Банк сохранял высокие темпы роста кредитного портфеля юридических лиц.

К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам (включая кредиты малому и среднему бизнесу) вырос в 1,3 раза, что в абсолютном выражении составляет 5 млрд. рублей.

За два года портфель кредитов юридическим лицам вырос более чем в 2 раза. Абсолютный прирост составил 10,4 млрд. рублей. Столь высокий рост объемов кредитования корпоративных клиентов оказался возможен, за счет активных действий Банка по кредитованию как крупнейших предприятий региона, так и за счет кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

За 2009 год Банк существенно усовершенствовал условия предлагаемых продуктов:

- для представителей малого и среднего бизнеса была упрощена процедура выдачи кредита;
- увеличена максимальная сумма кредита;
- предусмотрена возможность оформления кредита без залога.

ОАО «СКБ-банк» первым среди банков региона поддержал государственную программу кредитования сельскохозяйственных предприятий в рамках национального проекта «Развитие агропромышленного комплекса». Банк принимает активное участие в реализации приоритетных направлений развития страны.

Наличие целостной инфраструктуры «Центра кредитования малого и среднего бизнеса», работающего по принципу «единого окна», позволяет Банку сконцентрировать комплекс всех необходимых услуг и участников рынка в одном месторасположении в целях увеличения эффективности, скорости и качества процедуры кредитования. В Банке организован электронный документооборот прохождения кредитных заявок малого и среднего бизнеса, что дает существенный импульс в развитии и увеличении объемов продаж.

В 2009 году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных и доходных направлений. Активизация работы Банка в сфере кредитования физических лиц привела к увеличению портфеля кредитов до 11,1 млрд. рублей на 01.01.2010 года.

За прошедший год был существенно расширен перечень технологий, применяемых для выдачи потребительских кредитов, совершенствовались механизмы оценки заемщиков и технология потребительского кредитования, были введены новые кредитные продукты: «Универсальный»; «Дают-Бери».

Для физических лиц СКБ-банк предлагает выгодные и удобные кредиты с "прозрачными" условиями - без скрытых процентов и комиссий. В течение 2009 года Банк неоднократно снижал процентные ставки по потребительским кредитам. Таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения.

В течение года были реализованы мероприятия по улучшению структуры портфеля ценных бумаг. К концу 2009 года портфель ценных бумаг составил 12,25 млрд. рублей (Таблица 3). Сформированная структура портфеля и его доля в валюте баланса позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка. В июне 2009 года состоялась оферта по дебютному выпуску облигаций. СКБ-банка Банк успешно исполнил свои обязательства перед контрагентами.

По состоянию на 1 января 2010 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включает 166 кредитных организаций.

В 2009 году Банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

В 2009 году продолжалось активное развитие банковских, информационных технологий и материального обеспечения Банка.

В 2009 году продолжалось активное развитие банковских, информационных технологий и материального обеспечения Банка. Развитие информационных технологий происходило в соответствии с

принятой в начале 2007 года «Политикой СКБ-банка в области информационных технологий на 2007-2011 годы» и бизнес-стратегией Банка. Выполнение задач, определенных в данном документе, выводит Банк на ведущие позиции по технологическому уровню в регионе. Изменение информационных технологий в течение 2009 года полностью соответствовало положениям данного документа. В настоящий момент в единую систему дистанционного обслуживания входят такие составляющие, как «Банк-Клиент», «Интернет-Банк», выпуски on-line, телефонный информатор, сервер активных сообщений (SMS, e-mail, факс – информатор).

Развитие возможностей процессингового центра в перспективе позволит организовать такие новые сервисы как: Персональный банковский сервис, SMS-банкинг (управление счетами через мобильный телефон).

Существенное развитие получили банковские технологии:

- Внедрена система дистанционного банковского обслуживания «Банк-на-Диване», позволяющая физическим лицам совершать банковские операции через интернет.
- Появилась возможность безналичного обмена валюты в «Банк-на-Диване».
- Появилась возможность осуществлять периодические коммунальные платежи физических лиц и периодические переводы со счетов.
- Внедрен функционал SMS-оповещений по движению денежных средств по расчетным счетам юридических лиц.

5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Основные риски, связанные с деятельностью Банка, делятся на внешние и внутренние.

Внешние:

- Противодействие сложившейся конкурентной среде регионов, в которых Банк открывает новые внутренние и обособленные структурные подразделения, консервативность и настороженность потребителей банковских услуг к неизвестным кредитным организациям.
- Организационные и технические факторы взаимодействия с новой внешней территориальной инфраструктурой.
- Сохраняющаяся вероятность потери занимаемых позиций на рынке банковских услуг в результате усиления конкуренции со стороны филиалов банков системообразующих банков РФ, проводящих политику демпинговых цен, в частности на рынке кредитования.
- Снижение прибыльности Банка из-за тенденции снижения банковской маржи операций на рынке.

Внутренние:

Основными группами рисков, обусловленными наращиванием ресурсов Банка в составе собственных и заемных средств, а также их размещением в активы, развитие имущественного комплекса, являются экономические, организационные, нормативные, технологические.

Система управления и контроля за отдельными элементами финансовых и функциональных рисков в Банке включает в себя составление годового плана доходов и расходов, развития активных и пассивных операций, увеличения капитала, организационно-структурных изменений, технологического и технического развития.

План содержит прогноз изменения основных показателей деятельности Банка с разбивкой по кварталам:

- объемов и структуры активов и привлеченных средств;

- движения резервов всех видов;
- прогноз операционных и неоперационных доходов и расходов Банка;
- капитала и его основных структурных составляющих.

Основанием для составления плана и прогноза показателей деятельности является финансовая и инфраструктурная стратегия развития Банка, прогнозируемый уровень инфляции, прогнозируемые изменения процентных ставок по каждому виду активных и пассивных операций.

Основной риск, которому подвержена деятельность кредитной организации, это кредитный риск, представляющий собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Банк минимизирует кредитные риски путем предварительного анализа заемщиков, включающего помимо ретроспективного и структурного анализа оценку способности заемщиков обслуживать и погашать сложившийся и запрашиваемый объем долга, а также оценку экономической среды. Для корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего бизнеса большое внимание уделяется оценке бизнеса заемщика, его деловой репутации, влияния отраслевых, рыночных, региональных и иных факторов риска каждого заемщика. Применяются как количественные, так и качественные методы оценки. По заемщикам - физическим лицам анализируются такие показатели как социально-демографические характеристики клиента и его материальная обеспеченность.

Среди основных кредитных операций Банка можно выделить направления кредитования, указанные в Таблице 4:

Таблица 4

Доля кредитного портфеля и основных направлений кредитования в работающих активах Банка, %

	01.01.2010	01.10.2009	01.07.2009	01.04.2009	01.01.2009
Кредитный портфель Банка	72	78	80	88	86
<i>в том числе:</i>					
Кредитование корпоративных заемщиков	31	33	36	36	32
Кредитование субъектов МСБ	4	5	6	7	9
Потребительское кредитование	17	21	21	25	30
Ипотека	2	2	2	3	3
Задолженность банков-контрагентов	18	17	16	17	13

Контроль за рисками продолжается на всем протяжении действия кредитного договора. Для этих целей разработано «Положение по управлению кредитным риском», в котором предусмотрена система ограничений кредитного риска по каждому кредитному продукту, направлению кредитования и(или) кредитному портфелю Банка в целом, обеспечивающая руководство Банка достаточным объемом информации, необходимым для принятия соответствующих управленческих решений и включающая в себя процедуры идентификации, оценки и мониторинга риска, а также контроль за уровнем риска и эффективностью принятых мер по его снижению.

На основании современных подходов в соответствии с «Положением по управлению кредитным риском» производится ежемесячная оценка и мониторинг кредитного риска корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц в разрезе кредитных продуктов и точек продаж, позволяющая на ранних стадиях выявить негативные тенденции кредитного риска и разработать мероприятия по недопущению достижения критического для Банка уровня кредитного риска. При

достижении уровнем кредитного риска критического значения в точке продаж Банка или по кредитному продукту на заседании Кредитного комитета Банка принимается решение о проведении мер, направленных на снижение возможных потерь Банка.

В целях оптимизации процесса кредитования и реализации соответствующих подходов к оценке кредитного риска в Банке на постоянной основе проводится тестирование и собеседование с квалификационной комиссией уполномоченных лиц для установления новых или подтверждения имеющихся лимитов самостоятельного принятия решений по кредитованию различных категорий заемщиков. В Банке постоянно совершенствуется система установления лимитов предельных величин кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) из числа корпоративных клиентов, кредитных организаций, эмитентов ценных бумаг, опирающаяся на возможности заемщика по обслуживанию и погашению этих требований, а также обеспечивающая выполнение соответствующих требований Банка России.

Банк осуществляет создание резервов на покрытие убытков по проблемным кредитам по внутрибанковским документам, соответствующим требованиям Банка России. В течение отчетного периода уровень создаваемых резервов неоднократно покрывает просроченную задолженность по ссудам (Таблица 5).

Таблица 5

Покрытие Резервом на возможные потери по ссудам просроченной задолженности, %

Направление кредитования	Доля просроченной задолженности от кредитного портфеля Банка, %					Покрытие РВПС просроченной задолженности, %				
	01.01.10	01.10.09	01.07.09	01.04.09	01.01.09	01.01.10	01.10.09	01.07.09	01.04.09	01.01.09
Кредитование корпоративных заемщиков	2,7	3,5	2,5	2,2	1,2	161,9	118,1	163,1	149,6	228,4
Кредитование субъектов МСБ	12,3	10,4	8,4	6,0	3,7	140,2	159,7	158,4	183,4	188,7
Потребительское кредитование	4,9	4,9	4,4	3,9	2,7	183,1	183,2	177,1	191,2	219,5
Задолженность банков-контрагентов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-	-	-	-
ИТОГО	2,9	3,3	2,8	2,5	1,7	269,6	235,4	159,7	169,1	218,4

В 2009 году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных и доходных направлений. В Банке были созданы необходимые условия для дальнейшего развития данного направления. Приоритетным для Банка, в течение 2009 года, было возобновление массового кредитования населения, в результате чего, задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам за вторую половину 2009 года, увеличилась с 9,0 до 10,2 млрд. рублей. Более половины портфеля потребительских кредитов занимает кредитный продукт, обеспеченный поручительством и/или залогом. Еще одним из основных направлений остается кредитование сотрудников компаний, обслуживающихся в рамках зарплатных проектов, что подразумевает поручительство со стороны предприятий, тем самым Банк минимизировал риски, связанные с возможным мошенничеством.

В связи с финансовым кризисом, в результате которого снизились как объемы кредитования, так и платежеспособность населения, со стороны Бизнес-подразделений проводится активная работа по предотвращению возникновения просроченной задолженности, выясняется, нет ли у заемщика проблем со своевременным погашением долга. При наличии таких проблем Банком разрабатываются и предлагаются различные способы выхода из затруднительной ситуации.

Подразделение потребительского кредитования при рассмотрении заявок от физических лиц на получение кредитов использует модели оценки и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. С целью нивелирования последствий экономического кризиса Банком разрабатываются новые подходы к оценке кредитоспособности заемщиков с целью максимально ограничить кредитную организацию от “проблемных” заемщиков – физических лиц.

В 2009-м году ипотечное кредитование не являлось приоритетным направлением деятельности Банка. Программа ипотечного кредитования пересматривалась и корректировалась, с учетом новых экономических условий.

Благодаря грамотным действиям руководства в период кризиса доля просроченной задолженности физических лиц держится на уровне 4,9%, тогда как в целом по банковскому сектору РФ данный показатель на 01.01.2010 составил 6,8%.

В 2009 году Банк продолжил развивать направление кредитования малого и среднего бизнеса. В Банке были разработаны и внедрены новые продуктовые программы, которые учитывают снижение общей кредитоспособности заемщиков, вызванное кризисными явлениями, а также учитывающие и изменившиеся потребности предприятий малого и среднего бизнеса.

С целью минимизации риска, Банк предоставлял кредиты, в основном, на небольшие суммы, под обеспечение. На суммы от 1 миллиона рублей, кроме поручительства необходимо было предоставить залог. Таким образом, в портфеле кредитов субъектам малого и среднего бизнеса доля обеспеченных кредитов составляет около 98%.

Кроме того, Банк продолжил развивать сотрудничество с региональными Фондами поддержки малого и среднего бизнеса, принимая в качестве обеспечения гарантии данных фондов, что, безусловно, способствует снижению риска кредитования субъектов МСБ и повышает гибкость при выборе обеспечения.

Банк активно применяет скоринговые технологии при кредитовании клиентов субъектов малого и среднего бизнеса, учитывая традиционно более низкую прозрачность бизнеса данных заемщиков по сравнению с корпоративным сектором. Настройка и применение скоринговых моделей при предкредитной проверке позволяет снижать риски кредитования субъектов МСБ, увеличивает скорость принятия решений.

Системные риски, связанные с финансовым кризисом, сказываются на замедлении темпов роста кредитного портфеля, а также обуславливают более жесткий подход к выбору новых заемщиков и к подходам оценки их финансового положения. Приостановлено кредитование девелоперских проектов и строительных компаний, особое внимание уделяется мерам поддержки заемщиков в изменившихся экономических условиях. Грамотно произведенная реструктуризация задолженности позволяет Банку продолжать получать процентные доходы, а заемщикам – непрерывно осуществлять текущую деятельность.

Действующая «Политика ликвидности ОАО «СКБ-банк» определяет цели, задачи и принципы политики ликвидности, ее инструменты и планы антикризисного управления Банком в области ликвидности. Действие данного документа распространяется на все активные и пассивные операции Банка.

Управление ликвидностью происходит с помощью следующих инструментов:

- система планирования внутридневной позиции;
- система полномочий должностных лиц и коллегиальных органов;
- система прогнозирования коэффициентов ликвидности;
- система планирования срочной структуры активов и пассивов в разрезе основных видов бизнеса;

- система постоянного обеспечения информацией заинтересованных должностных лиц и последующего контроля;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Политика ликвидности нацелена на построение прочной и одновременно достаточно гибкой системы раннего прогнозирования платежных потоков исходя из соотношения требований и обязательств Банка.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью производится непрерывно путем прогнозирования и отслеживания движения денежных средств в режиме «онлайн». Внутридневная ликвидность поддерживается инструментами денежного, валютного и фондового рынка Финансовым управлением. Расчет и прогноз параметров среднесрочной и долгосрочной ликвидности осуществляется Финансовым управлением еженедельно.

Ограничение риска изменения процентных ставок производится путем установления и контроля лимитов на разрыв между чувствительными к изменению процентных ставок активами и пассивами в разрезе сроков.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы (требования), выраженные в какой-либо иностранной валюте, подверженной курсовым колебаниям, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте. Источниками формирования валютного риска являются валютно-обменные операции, исполнение заявок и поручений Клиентов Банка на конвертацию валюты за счет открытой валютной позиции Банка, получение и уплата процентов, доходы и расходы в иностранной валюте, проведение Банком собственных операций на межбанковском рынке.

Основной целью управления валютным риском является его минимизация путём достижения оптимального баланса между различными статьями требований и обязательств в иностранных валютах. Банк соблюдает установленные ограничения на размер открытой валютной позиции на конец рабочего дня и контролирует внутридневную позицию. Регламентами Банка определён порядок установления внутренних лимитов, ограничивающих размер валютного риска, возникающего при проведении операций.

Управление валютным риском возложено на Департамент рисков. Основным инструментом хеджирования валютных рисков являются наличные, срочные и форвардные сделки на межбанковском рынке. Валютный риск считается захеджированным, если суммарная открытая валютная позиция и ее стоимость по состоянию на конец рабочего дня не превышает установленных ограничений.

В 2009 году лимиты открытой валютной позиции и внутридневные лимиты соблюдались.

Кредитный риск, связанный с проведением операций на финансовых рынках, ограничивается лимитами, устанавливаемыми Кредитным комитетом по видам операций и в целом на контрагента Банка.

В Банке действуют методики, устанавливающие процедуры оценки, мониторинга и управления фондовым и рыночным процентным рисками, основанные на вычислении показателей риска отдельных бумаг и агрегированных показателей риска совокупных портфелей различных групп долговых обязательств и долевыми ценными бумагами и их сопоставлении с установленными предельными значениями. Мониторинг позволяет Банку отслеживать изменения риска портфеля ценных бумаг, что позволяет незамедлительно реагировать и удерживать риск портфеля в пределах, утвержденных Финансовым комитетом Банка.

Контроль за состоянием, динамикой и отклонением от предельных величин кредитного и рыночного рисков Банка осуществляется Департаментом рисков.

Система нивелирования ценового риска предусматривает многоуровневое регулирование деятельности подразделения. Проведение политики увеличения эффективности инвестиционных вложений путем осуществления активных арбитражных операций с широким спектром финансовых инструментов, подкрепленное непрерывным мониторингом изменения основных рыночных показателей, позволяет

осуществлять гибкое управление привлеченными ресурсами. Внутренний механизм лимитирования, предусматривающий возможность мобильного перераспределения средств между инвестиционными инструментами, существенно снижает данный вид рисков и приводит к упрочнению позиций Банка.

В целях контроля уровня стратегического риска ОАО «СКБ-банк» регулярно проводит анализ возможной величины убытков или недополучения прибыли, связанных с несвоевременным принятием стратегических решений, выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих Банку, а также в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентных преимуществ. Основными инструментами реализации перечисленных положений являлся мониторинг рынка банковских услуг, в том числе анализ ценовых и неценовых конкурентных преимуществ ведущих банков, действующих на территории Российской Федерации, внедряемые ими новые виды банковских продуктов и услуг, анализ формирующегося спроса клиентов и предложение со стороны банковского сектора на отдельных сегментах рынка.

В целях количественной оценки вероятных финансовых потерь в результате реализации тех или иных неблагоприятных для Банка сценариев развития ситуации (в том числе связанных с реализацией стратегических рисков) в 2009 году Банк проводил комплексное стресс - тестирование.

Снижение рисков, обусловленных внедрением новых программных продуктов и технологий, обеспечивается:

- для продуктов собственной разработки – обязательным тестированием и опытной эксплуатацией, написанием технологических инструкций и обучением персонала;
- для продуктов сторонних разработчиков – согласованием спецификаций на функциональную часть продукта, контролем полноты документации, обязательным этапом обучения персонала.

В Банке внедрены программные средства мониторинга корпоративной сети и систем телекоммуникаций, предусмотрено дублирование основных вычислительных мощностей, имеется план действий в аварийных ситуациях.

С целью контроля за технологическими рисками постоянно выполняется следующий комплекс мероприятий:

- в части сетевого и серверного оборудования, компьютерного парка, локальных сетей и телекоммуникаций – заключение долгосрочных контрактов с поставщиками оборудования, включающих в себя гарантийное и послегарантийное обслуживание установленного оборудования и системного программного обеспечения, а также экстренное реагирование на возникновение аварийных ситуаций, резервирование основных серверных мощностей, наличие и постоянное обновление резерва компьютеров и периферийных устройств;
- в части прикладного программного обеспечения (ПО) – выбор ПО на конкурсной основе и переход на работу с ПО ведущих фирм-разработчиков, включение в договоры с разработчиками пунктов о сопровождении ПО, а также систематическое обучение персонала IT-подразделений банка.

На сегодняшний день для внедрения нового программного продукта необходимо согласование этого вопроса с заинтересованными самостоятельными подразделениями Банка. После этого данный вопрос непосредственно решается на заседании Правления Банка, где утверждается новый продукт (услуга).

В качестве элемента текущего контроля за рисками в Банке действует система прогнозирования величины прибыли на предстоящую отчетную дату и система ежедневного соблюдения обязательных нормативов.

В целях управления и контроля за рисками неэффективности использования денежных средств применяется система утверждения и контроля за исполнением Сметы административно-хозяйственных расходов и Инвестиционного бюджета, составляемых на год.

Правовые риски, связанные с выполнением действующего законодательства, регулирующего банковскую деятельность, в оперативном порядке прослеживаются Юридическим департаментом, который своевременно доводит до руководства Банка и начальников самостоятельных структурных подразделений изменения в нормативно-законодательных документах РФ. Все договоры, заключаемые Банком с контрагентами по осуществлению банковских операций, а также договоры по обеспечению деятельности Банка, согласовываются с юристами. По отдельным видам деятельности утверждены типовые формы договоров, в частности, по привлечению вкладов физических лиц, по кредитованию клиентов.

Все внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка, проходят юридическую экспертизу на предмет их соответствия действующему законодательству.

Система управления операционным риском в Банке основана на процессном подходе.

Выявление риска осуществляется посредством обнаружения и фиксации событий реализации операционного риска соответствующими подразделениями Банка. Для структуризации данной информации организована автоматизированная база данных, в которой хранятся данные по событиям реализации операционного риска в разрезе источников риска, последствий от реализации, а также процессов, на которых данное событие произошло.

Для оценки риска используются методики, основанные на математико-статистических моделях и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Данные методики регламентируют расчет значений вероятности реализации событий операционного риска, и расчет ожидаемых и непредвиденных потерь в разрезе процессов.

Для мониторинга операционного риска построена система ключевых индикаторов риска, в которую включается определение адекватности (эффективности) каждого индикатора и установление предельно допустимых значений на них.

По итогам 2009 года на основании расчета соответствующих данных вероятность реализации операционного риска оценивается как низкая. Фактические и ожидаемые потери также незначительны. Таким образом, уровень операционного риска в целом по Банку низкий.

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) осуществляется Банком в целях сохранения и поддержания репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

В целях оценки репутационного риска и определения его качественного уровня в Банке действует система соответствующих параметров (такие, как доля рынка, занимаемая Банком, количество жалоб и претензий к Банку, негативные и позитивные отзывы о Банке и его аффилированных лицах, отказ клиентов от сотрудничества с Банком, соотношение процентных ставок по предлагаемым банковским продуктам со средними ставками по рынку изменение рейтингов Банка и другие).

Согласно фактическим значениям данных параметров уровень риска потери деловой репутации в целом по Банку низкий.

Постоянно контролируется выполнение принятых Банком обязательств перед контрагентами и физическими лицами, проводится целенаправленная работа по поддержанию конкурентоспособности и

повышению качества и перечня оказываемых услуг. Информация об услугах Банка представляется заинтересованным лицам через средства массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.

6. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику Банка за 2009 год

В Учетную политику ОАО «СКБ-банк» были внесены существенные изменения и дополнения по сравнению с положениями Учетной политики на 2008 год. Изменения Учетной политики в части бухгалтерского учета и документального оформления отдельных операций вызваны следующими причинами:

1. Опубликование официальных разъяснений Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета отдельного вида операций.

2. Внесение изменений в нормативные акты Банка России и Федерального законодательства.

Изменения и дополнения внесены в частности:

➤ в «Методику учета операций с ценными бумагами» - в части определения операций с ценными бумагами для целей переоценки;

➤ в «Методику бухгалтерского учета долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - в части осуществления операций по счетам бухгалтерского учета при частичном погашении номинала по долговым обязательствам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

➤ в «Методику бухгалтерского учета долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи» - в части осуществления операций по счетам бухгалтерского учета при частичном погашении номинала по долговым обязательствам, имеющих в наличии для продажи;

➤ в «Методику осуществления операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности» - в части оформления бухгалтерских записей в балансе Банка по отражению операций при сдаче денежной наличности в кассы учреждений Банка России;

➤ в «Методику учета вложений в паи паевых инвестиционных фондов»;

➤ в «Методику учета операций по покупке (продаже) иностранной валюты на бирже»;

➤ в «Методику бухгалтерского учета НДС и НДФЛ по операциям аренды основных средств»;

➤ в «Методику бухгалтерского учета исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость и налога на доходы юридических лиц - нерезидентов»;

➤ в «Методику бухгалтерского учета гарантий, выданных Банком»;

➤ в элементы Учетной политики Банка внесены корректировки в методы определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг (в том числе паев инвестиционных фондов);

➤ внесены корректировки в перечень учетных документов, используемых для документального оформления хозяйственных и кассовых операций, для обслуживания клиентов и собственных нужд Банка при безналичных расчетах.

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 января 2010 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с

дебиторами и кредиторами, а так же ревизия кассы по состоянию на 1 января 2010 года. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

1. Инвентаризация материальных ценностей

Для проверки достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия материальных ценностей в Банке проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2009 года основных средств, принадлежащих на праве собственности, арендованных, а также сданных в аренду. Сверено фактическое наличие материальных запасов на складе и в эксплуатации с данными бухгалтерского учета. Расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

2. Инвентаризация финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверены фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, а также выданные кредиты и размещенные депозиты.

Результаты инвентаризации ценных бумаг подтвердили правильность оформления ценных бумаг, реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг, сохранность их и своевременность отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ним.

На отчетную дату по всем финансовым вложениям в уставные капиталы других организаций получены подтверждения остатков денежных средств.

При инвентаризации кредитов, выданных Банком, и размещенных депозитов проверено фактическое наличие договоров, остатки задолженности по основному долгу и процентам. Инвентаризация выданных кредитов произведена с учетом подразделения их на текущие и просроченные.

Расхождений между документально подтвержденными данными и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

3. Инвентаризация денежных средств, документов и бланков строгой отчетности

По состоянию на 01.01.2010г. в Банке проведена ревизия наличных денег и ценностей кассы. При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе осуществлялся контрольный пересчет наличных денег, ценных бумаг и денежных документов. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности проведена по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственным лицам. Результаты ревизии оформлены актом. Недостач и излишков не обнаружено. Нарушений не выявлено.

Инвентаризация денежных средств в пути, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату в размере 2380 тысяч рублей, проведена путем сверки с данными описей на наличную иностранную валюту, отправленную через инкассаторов. Расхождений не выявлено.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в Головном расчетно-кассовом центре, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранной валюте) проведена путем сверки данных бухгалтерского учета Банка с данными выписок из лицевых счетов. Все остатки на корреспондентских счетах подтверждены по состоянию на 01.01.2010г.

4. Инвентаризация расчетов

Инвентаризация расчетов с клиентами Банка, с другими кредитными организациями, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками и другими дебиторами и кредиторами проведена с учетом проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату.

По работающим счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, получены подтверждения остатков денежных средств по состоянию на 1 января 2010 года. Средний процент полученных подтверждений остатков денежных средств по счетам клиентов в разрезе подразделений Банка составляет 35,2 % от общего количества открытых счетов.

Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков, в различных регионах составляет 64,8 % от общего количества открытых счетов в связи с отсутствием возможности поиска клиентов. Работа по истребованию подтверждения остатков на открытых счетах продолжается.

На счете невыясненных поступлений числится остаток в размере 7131,9 тысяч рублей по причине отсутствия счетов в Банке в связи с их закрытием и несоответствия наименования получателя с указанным номером счета в платежных документах. По всем суммам невыясненных поступлений дата постановки на баланс не превышает 5 рабочих дней. Неурегулированных сумм нет.

На лицевых счетах по учету обязательств по прочим операциям балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» числятся обязательства Банка:

- по расчетам с НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» 3991,3 тысяч рублей;
- по переводам физических лиц через систему «WESTERN UNION» в сумме 964,6 тысяч рублей;
- для расчетов по договорам доверительного управления в размере 0,6 тысячи рублей;
- по выплате средств по возвращенным переводам физических лиц без открытия счета, ранее отправленных через корреспондентский счет Банка, а также по системам «Contact», «Юнистрим» и «Western Union» в размере 995,4 тысячи рублей;
- прочие обязательства в сумме 18,3 тысячи рублей.

На лицевых счетах по учету требований по прочим операциям балансового счета второго порядка № 47423 «Требования по прочим операциям» в бухгалтерском учете Банка числятся:

- денежные средства в сумме 338,7 тысяч рублей для расчетов в инвалюте с НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по учету постоянного страхового платежа в размере 11200 долларов США;
- плата по договорам факторинга в сумме 10278 тысяч рублей;
- начисленные и относящиеся к периоду до 1 января 2010 года комиссионные вознаграждения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка, требования по получению непроцентных доходов по карточным договорам и аккредитивам в сумме 90172,1 тысяч рублей;
- требования по выплате купона при расчетах с ООО КД «Авиа-Финансы» в размере 1166 тысяч рублей;
- прочие требования в сумме 51,4 тысяч рублей.

На лицевых счетах по учету обязательств по уплате процентов и требований по получению процентов учтены начисленные проценты, относящиеся к периоду до 1 января 2010 года.

5. Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов

По состоянию на 01.01.2010г. в Банке проведена инвентаризация резервов на возможные потери. Осуществлена проверка обоснованности сумм отчислений, полнота и своевременность созданных резервов на возможные потери. Порядок создания, корректировки, использования и восстановления резервов на возможные потери соответствует нормативным документам Банка России. При инвентаризации недосозданного резерва на возможные потери не обнаружено.

На отчетную дату осуществлена инвентаризация полученных кредитов и других привлеченных средств. Проверено наличие договоров по кредитным операциям, а также сверены остатки задолженности по основному долгу и процентов. Расхождений между документально подтвержденными данными и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По данным регистров синтетического учета Банка за отчетный год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности отражены переходящие остатки на новый год. Состав дебиторской и кредиторской задолженности расчетов Банка по состоянию на 1 января 2010 года распределяется следующим образом:

1. Дебиторская задолженность

1.1. На лицевых счетах по учету расчетов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России (балансовый счет № 60302 «Расчеты по налогам и сборам») учитываются:

- переплата по налогу на имущество в сумме 16,4 тысяч рублей;
- переплата по налогу на дивиденды с физических лиц в сумме 1,6 тысяч рублей;
- перечисленные авансовые платежи по налогу на прибыль в сумме 81200,9 тысяч рублей;
- переплата по ЕСН в сумме 81,5 тысячи рублей;
- переплата по налогу на землю в сумме 159,3 тысяч рублей;
- задолженность за Фондом социального страхования по выплатам работникам Банка в сумме 1200,4 тысяч рублей.

На балансовом счете второго порядка № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» числится сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного по приобретенным материальным ценностям в размере 1360,4 тысяч рублей.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам, а также их зачета в счет уплаты очередных платежей по соответствующим налогам и сборам по итогам сверки является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

1.2. На лицевом счете по учету расчетов с работниками по оплате труда (балансовый счет № 60306) по состоянию на отчетную дату отражена переплата по заработной плате работникам за 2009 год в сумме 132 тысячи рублей. Сумма задолженности в размере 111,6 тысяч рублей будет урегулирована в течение 2010 года после окончания судебного разбирательства, переплата в размере 20,4 тысяч рублей урегулирована в течение января месяца нового года.

1.3. Денежные средства, выданные под отчет работникам Банка на хозяйственные и представительские расходы, в размере 712 тысяч рублей, задолженность кассира Костиной О.В., которая

погашается на основании исполнительного листа, в сумме 162,9 тысяч рублей и задолженность кассира Летавиной О.В. в размере 40 тысяч долларов США отражены на лицевых счетах балансового счета второго порядка № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

1.4. Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями отражена на лицевых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям балансовых счетов второго порядка № 60312, 60314. По состоянию на 1 января 2010 года проведена сверка остатков задолженности, результаты которой оформлены двусторонними актами. В настоящее время получено 40% актов от поставщиков и подрядчиков, с остальными ведется работа по получению подписанных актов сверки.

Крупные суммы дебиторской задолженности представлены ниже в разрезе следующих поставщиков, (в тысячах рублей):

ЗАО Информсистемы Джет	15232,6
ЗАО Группа Корус АКС	2163,0
Предприятие Кард	2028,5
ЗАО КПМГ	2080,8
ООО Медиа Экспресс	3879,2
ООО Медиа Сеть	2923,9
ООО РА РЭД Пэппер	4093,1
ООО Вестфинкомплект	2248,4
ООО ПСИТ-СЕРВИС	12127,7
ООО Красный перец	12781,6
ООО НПО ЦФТ	3550,0
ООО РА Дельта-план	2695,7
ЗАО Прайсвотерхаус Куперс Аудит	2242,0
<u>Прочие</u>	<u>36426,8</u>
Итого	104473,3

Вся дебиторская задолженность образовалась в связи с перечислением авансов согласно заключенным договорам.

Дебиторская задолженность в части уплаченного аванса за информационно-консультационные услуги в размере 94,9 тысяч рублей филиалу АО «Томсон Рейтер (Маркетс) СА» отражена на лицевых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (балансовый счет № 60314).

1.5. Учет дебиторской задолженности по хозяйственным операциям с прочими дебиторами ведется на лицевых счетах балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». По состоянию на 1 января 2010 года задолженность составила 751,4 тысяча рублей, в том числе:

- 75,2 тысяч рублей – задолженность за ГП «Уральская государственная юридическая академия». В настоящее время Банком проводятся мероприятия о признании данной дебиторской задолженности нереальной ко взысканию и списанию за счет созданного резерва на возможные потери;
- 76,1 тысяч рублей - задолженность водителя автомобиля Сердюка С.А. за причиненный материальный ущерб при автомобильной аварии;

- 589,5 тысяч рублей – отражены недостачи денежных средств, обнаруженные в кассетах, изъятых из банкоматов Банка. Согласно требованиям Учетной политики Банка в течение 45-ти календарных дней выясняются обстоятельства возникновения недостач, устанавливаются виновные лица или технические причины, приведшие к их возникновению, после чего на основании заключения (акта) будет осуществлено урегулирование задолженности;
- 7,0 тысяч рублей – задолженность ООО УЖКХ Ленинского района, которая возникла в связи с ошибочным перечислением денежных средств;
- 3,6 тысячи рублей – прочая дебиторская задолженность.

1.6. На счете по учету затрат на капитальные вложения в сооружение (строительство) по балансовому счету № 60701 в сумме 12249,1 тысяч рублей числятся: стоимость вложений в благоустройство территории, реконструкцию зданий и вложения в приобретения банковского оборудования, не введенного в эксплуатацию.

1.7. На лицевых счетах по учету единовременно уплаченных сумм, которые подлежат отнесению на расходы Банка в последующих отчетных периодах, (балансовый счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям») по состоянию на 1 января 2010 года отражена сумма в размере 151280 тысяч рублей. В сумме задолженности учитываются затраты на периодические издания, расходы по рекламе, перечисленные суммы арендной платы, расходы по страхованию имущества Банка, а также приобретенные лицензии на программное обеспечение без передачи исключительных прав на них и другие аналогичные платежи.

2. Кредиторская задолженность

2.1. На лицевых счетах по учету расчетов с бюджетом по налогам и сборам балансового счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» на отчетную дату учитываются суммы начисленных и подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов в соответствии с налоговым законодательством, в частности:

- налог на доходы физических лиц в виде процентов по вкладам населения в сумме 42,9 тысячи рублей;
- налог на прибыль в сумме 28,7 тысяч рублей;
- налог на землю в размере 865,7 тысяч рублей;
- транспортный налог в сумме 304,7 тысячи рублей;
- налог на доходы по государственным ценным бумагам в сумме 3779,4 тысяч рублей;
- полученный налог на добавленную стоимость Банка в размере 121 тысячи рублей;
- налог на имущество в сумме 11309,1 тысяч рублей.

На балансовом счете № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по состоянию на 1 января 2010 года отражена сумма налога на добавленную стоимость в размере 4966,3 тысяч рублей, полученного по облагаемым налогом операциям и услугам в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

2.2. По состоянию на 1 января 2010 года на лицевом счете по учету расчетов с работниками Банка по заработной плате № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» отражена сумма в размере 20,7 тысяч рублей, в том числе: 10,5 тысяч рублей - депонированная заработная плата уволенных сотрудников и 10,2 тысяч рублей – задолженность сотрудника, удержанная по исполнительному листу, которая перечислена по назначению в январе месяце 2010 года.

2.3. Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками отражена на лицевых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям балансовых счетов №

60311, 60313. По состоянию на 1 января 2010 года проведена сверка остатков задолженности, результаты которой оформлены двусторонними актами. Остаток на балансовом счете № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 50837,5 тысяч рублей, в том числе:

- начисленная оплата за оказанные услуги в декабре 2009 года в сумме 16605,1 тысяч рублей;
- поступления по договорам купли-продажи имущества Банка в сумме 12122,3 тысяч рублей;
- стоимость товарно-материальных ценностей полученных, но неоплаченных – 22110,1 тысячи рублей.

2.4. На балансовом счете по учету расчетов с акционерами № 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам» учтены дивиденды, возвращенные предприятием связи в связи с отсутствием адресов получателей, в сумме 2847,2 тысячи рублей.

2.5. Учет кредиторской задолженности по хозяйственным операциям с прочими кредиторами ведется на лицевых счетах балансового счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». Учетная задолженность в сумме 875,8 тысяч рублей образовалась:

- в результате обнаружения излишков денежных средств в кассетах, изъятых из банкоматов Банка, в размере 773,9 тысячи рублей. Согласно требованиям Учетной политики Банка данная задолженность будет урегулирована в течение 45-ти календарных дней;
- прочая кредиторская задолженность Банка в размере 101,9 тысячи рублей.

2.6. На лицевых счетах по учету единовременно полученных сумм, которые подлежат отнесению на доходы Банка в последующих периодах, по состоянию на 1 января 2010 года отражены остатки:

- по балансовому счету № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» в размере 20384,2 тысяч рублей;
- по балансовому счету № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям») в размере 102 тысячи рублей. Данная сумма состоит из поступивших платежей в уплату: за аренду имущества в сумме 38,3 тысяч рублей, по договорам лизинга – 61,8 тысяч рублей и за оказанные услуги по хранению ключей в размере 1,9 тысяч рублей.

9. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в ОАО «СКБ-банк» ведется в валюте Российской Федерации на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах аналитического и синтетического учета в соответствии с основополагающими принципами учета, в частности:

1. Учет имущества и обязательств акционеров, а также других юридических и физических лиц в ОАО «СКБ-банк» осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка на основе принципа имущественной обособленности.

2. Реализуя принцип непрерывности деятельности, Банк непрерывно ведет бухгалтерский учет с момента регистрации, продолжает свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать либо сокращать свою деятельность.

3. В своей деятельности Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в законодательстве Российской Федерации, что обеспечивает выполнение принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

4. Банк обеспечивает отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой, что обеспечивает выполнение принципа приоритета содержания над формой. Все факты финансово-хозяйственной деятельности Банка учитываются своевременно и в полном объеме, исходя из их экономического содержания путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов. Данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также данным бухгалтерской отчетности.

5. Согласно Положению Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) Банк отражает в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Для рационального ведения бухгалтерского учета ОАО «СКБ-банк» разработаны и утверждены в Учетной политике следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

1. Уставной капитал Банка учитывается в валюте Российской Федерации.

2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

➤ *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *полученных от акционеров в счет вклада в уставной капитал Банка* – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ *полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 5000 рублей плюс налог на добавленную стоимость.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

3. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

➤ *приобретенных за плату* - исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;

➤ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

➤ полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

4. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, доставку и доведения их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. При отпуске материальных запасов со склада их оценка производится по методу ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения материальных запасов).

5. Вложения в уставный капитал дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций (долей). Вложения в уставный капитал других организаций отражаются – по фактическим затратам на участие в уставном капитале.

6. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются в бухгалтерском учете в оценке следующим образом:

➤ ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по текущей справедливой стоимости;

➤ долговые обязательства, удерживаемые до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;

➤ ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по текущей справедливой стоимости, если она может быть определена либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;

➤ учтенные векселя сторонних эмитентов отражаются по покупной стоимости;

➤ собственные акции, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО.

7. Собственные ценные бумаги (акции, облигации, векселя) учитываются на соответствующих счетах по номинальной стоимости.

8. Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

9. Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

10. Финансовые требования и обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в балансе Банка в сумме сделки (по цене приобретения).

10. События после отчетной даты и их оценка в денежном выражении

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации,

полезной заинтересованным пользователям, о ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

При оценке события после отчетной даты в денежном выражении событие признается оказывающим влияние на финансовое состояние Банка, если отношение суммы денежной оценки СПОД к размеру капитала Банка больше или равно 0, 1%.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность - корректирующие СПОД;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - некорректирующие СПОД.

Корректирующие события после отчетной даты.

К корректирующим СПОД за 2009 год отнесены следующие операции:

- Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года.
- Перенос сальдо счета по учету использования прибыли на уплату налога на прибыль отчетного года на счет по учету налога на прибыль Банка прошлого года.
- Начисления и корректировки по налогам в бюджеты различных уровней за 2009 год.
- Закрытие дебиторской задолженности за 2009 год согласно полученным актам выполненных работ и услуг.
- Корректировка в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам Банка, относящихся к периоду до 1 января нового года.
- Корректировка в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от оказания услуг и выполнения работ, относящихся к периоду до 1 января нового года.
- Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету прибыли Банка прошлого года.

В результате отражения в бухгалтерском учете операций СПОД прибыль Банка за 2009 год составила 315325,5 тысяч рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и не отражаемых в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

Непрогнозируемое изменение курсов валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты не оказали существенного воздействия на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты, последствий на финансовый результат Банка не оказало.

Чрезвычайные ситуации (пожар, авария или стихийное бедствие), значительно влияющие на деятельность Банка, в 2009 году отсутствовали.

Существенно влияющие на финансовое состояние некорректирующие события, в частности: принятие решения о реорганизации Банка либо прекращение существенной части основной

деятельности; приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации; принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг; принятие решения о выплате дивидендов; существенные сделки с собственными обыкновенными акциями в период после отчетной даты до составления годового отчета Банк не предпринимал.

ОАО «СКБ-банк» не рассчитывает величину разводненной прибыли на акцию в связи с отсутствием конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

В целях исполнения требований законодательства РФ в части эффективного и рационального использования энергетических ресурсов ОАО «СКБ-банк» комплексно осуществляет мероприятия по энергосбережению и использованию энергетических ресурсов с учетом ресурсных, производственно-технологических, экологических и социальных условий. В отчетном году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов: электрическую энергию; тепловую энергию; воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения. Суммарные затраты на оплату использованных в течение календарного 2009 года энергетических ресурсов составляют 20854,7 тысяч рублей.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного 2009 года не было. Имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в бухгалтерском учете отражены достоверно.

11. Изменения в Учетной политике Банка на 2010 год

Структура Учетной политики Банка на 2010 год претерпела ряд существенных изменений и дополнений. Принятые изменения и дополнения обусловлены следующими причинами:

1. В связи с введением в действие нормативных документов Банка России и с внедрением новых подпродуктов в программном обеспечении Банка:

- внесены дополнения и изменения в Перечень учетных документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах;
- в Альбом форм документов ОАО «СКБ-банк» включены новые формы, применяемые для оформления учетных операций;
- в Учетную политику Банка на 2010 год внесены изменения в части оформления бухгалтерских записей формами первичных учетных документов;
- дополнен порядок расчетов в «Методике учета операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета по системе CONTACT» с учетом действия функционала «Денежные переводы системы «Contact» в AC «3Card-R»;
- внесены изменения в части осуществления порядка расчетов в «Методику бухгалтерского учета межбанковских привлеченных и размещенных средств».

2. В соответствии с внесением изменений в действующие нормативные документы Банка России:

- внесены корректировки в Рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- внесены изменения в порядок документооборота и технологию обработки информации;
- скорректирован порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- определен порядок уплаты штрафов и пеней по операциям привлечения (предоставления) денежных средств, по другим банковским сделкам, по прочим хозяйственным операциям и за правонарушения в области законодательства о налогах и сборах.

3. С учетом развития бизнеса и расширения филиальной сети Банка:

➤ дополнен Список условных кодов структурных подразделений Банка;

➤ внесены дополнения в утвержденные методики бухгалтерского учета с целью увеличения вариативности расчетов, в частности: «Методику бухгалтерского учета имущества, полученного Банком в качестве отступного в счет погашения кредита», «Методику бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических лиц», «Методику учета кассовых операций», «Методику бухгалтерского учета операций перевода денежных средств, совершаемых физическими лицами через систему Western-Union».

➤ утверждены новые методики бухгалтерского учета: «Методика учета срочных сделок купли-продажи иностранной валюты у клиента – юридического лица», «Методика учета срочных сделок купли-продажи ценных бумаг», «Методика бухгалтерского учета отдельных операций по привлеченным и размещенным межбанковским средствам».

Учетная политика Банка на 2010 год сформирована на основе основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2010 году ОАО «СКБ-банк» будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

12. Отражение отчетных данных участников банковской (консолидированной) группы в консолидированной отчетности

В соответствии с положениями Учетной политики банковской консолидированной группы в случае признания влияния участников несущественным консолидированная отчетность банковской (консолидированной) группы не составляется и не представляется в территориальное учреждение Банка России.

В отчетном 2009 году влияние участника банковской группы ООО «СКБ-лизинг» признано несущественным, так как валюта его баланса составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы. За 2009 год консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались.

Председатель Правления ОАО «СКБ-банк»

Главный бухгалтер

«12 марта 2010г.



В.И. Пухов

О.В. Морозов