

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Открытого акционерного общества «Уральский Транспортный банк» по годовому отчету Открытого акционерного общества «Уральский Транспортный банк» по итогам деятельности за 2009 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УРАЛЬСКИЙ ТРАНСПОРТНЫЙ БАНК» ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2009 ГОД**

Аудит годового отчета Открытого акционерного общества «Уральский Транспортный банк» (далее – ОАО «Уралтрансбанк») за 2009 год проведен ЗАО «БДО» в соответствии с договором от 07.10.2009 № Ю-0111-0656-09, заключенным на основании решения общего собрания акционеров ОАО «Уралтрансбанк» об утверждении ЗАО «БДО» официальным аудитором (Протокол от 29.05.2009 № 2).

### **Краткие сведения об аудиторе – ЗАО «БДО»**

ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: reception@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.02.2010 № 90-01/2010-БДО.

Аудитор Чернобай Евгения Ивановна возглавляла аудиторскую проверку ОАО «Уралтрансбанк».

## Краткие сведения об аудируемом лице – Открытом акционерном обществе «Уральский Транспортный банк»

Полное наименование кредитной организации – Открытое акционерное общество «Уральский Транспортный банк».

Сокращенное наименование кредитной организации – ОАО «Уралтрансбанк».

ОАО «Уралтрансбанк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 07.10.2002 серия 66 № 003024183. Основной государственный регистрационный номер ОАО «Уралтрансбанк» 1026600001779.

Свою деятельность ОАО «Уралтрансбанк» осуществляет на основании Устава ОАО «Уралтрансбанк», утвержденного общим собранием акционеров (протокол от 07.06.2002 № 1) (с изменениями и дополнениями). Устав согласован с Центральным банком РФ 20.12.2002.

ОАО «Уралтрансбанк» осуществляло свою деятельность в 2009 году на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии Банка России от 01.07.1997 № 812 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензии Банка России от 08.05.1998 № 812 на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) без ограничения срока действия:
  - от 13.12.2000 № 166-03759-100000 на осуществление брокерской деятельности;
  - от 13.12.2000 № 166-03823-010000 на осуществление дилерской деятельности;
  - от 13.12.2000 № 166-03882-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Место нахождения ОАО «Уралтрансбанк»: 620027, Россия, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, д. 26.

ОАО «Уралтрансбанк» имеет 9 филиалов и 1 представительство в г. Москва.

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «Уралтрансбанк» за 2009 год на 29 листах в следующем составе:
  - бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010, на 1 листе;
  - отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, на 1 листе;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, на 2 листах;
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010, на 2 листах;
  - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010, на 1 листе;
  - пояснительная записка, на 22 листах.
2. Указанный в пункте 1 годовой отчет подготовлен руководством ОАО «Уралтрансбанк» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства РФ при выполнении банковских и хозяйственных операций несет руководитель ОАО «Уралтрансбанк» – Заводов Валерий Геннадьевич.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полного и достоверного годового отчета несет и.о. главного бухгалтера ОАО «Уралтрансбанк» – Кимова Елена Юрьевна.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемого годового отчета на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления кредитной организацией.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности ОАО «Уралтрансбанк» законодательству РФ, оценке эффективности ведения дел руководством.

Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем годового отчета как выражение уверенности в непрерывности деятельности ОАО «Уралтрансбанк» в будущем.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
- внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»;
- другими нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность, а также внутрифирменными стандартами и методиками аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации о финансовой деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО «Уралтрансбанк», а также оценку представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях.

4. По состоянию на 01.01.2010 установленные инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) значения обязательных нормативов деятельности ОАО «Уралтрансбанк» соблюдались.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления ОАО «Уралтрансбанк» и состояния внутреннего контроля ОАО «Уралтрансбанк» характеру и объему осуществляемых им операций.

5. По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Уралтрансбанк» по состоянию на 01.01.2010 и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно.

31 марта 2010 года

Партнер



Д.А. Тарадов

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 024056, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 26.07.2005 № 198 на неограниченный срок

Аудитор

A handwritten signature in dark ink.

Е.И. Чернобай

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 028322, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 24.01.2008 № 21 на неограниченный срок

Всего сброшюровано 34 листа.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
85401	09253642	1026600001779	312	048551767

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский Транспортный банк"

ОАО "Уралтрансбанк"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес РФ, 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, 2 б

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер n/p	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	2101443	1305796
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	657436	627893
2.1	Обязательные резервы	84410	19810
3	Средства в кредитных организациях	1235460	434257
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	240667	163586
5	Чистая осудная задолженность	8802651	10235805
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	779	821
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	250	250
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	829821	820145
9	Прочие активы	1911470	278135
10	Всего активов	15879927	13864538
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	300000
12	Средства кредитных организаций	1399112	1333246
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	12127089	9890295
13.1	Вклады физических лиц	7755605	6758850
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	85030	107028
16	Прочие обязательства	114698	147019
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7114	4941
18	Всего обязательств	13733041	11782529
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	249866	249866
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	159404	159404
22	Резервный фонд	89368	45422
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	505364	410192
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1144667	738214
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18017	478911
27	Всего источников собственных средств	2148888	2082009
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4967561	948845
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	350744	331448

Председатель Правления  
И.о. главного бухгалтера  
М.П.

Исполнитель  
Т.А. Гадак  
Телефон 370-19-90

В.Г. Заводов

Е.Ю. Кимова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
65401	09263642	1026600001779	812	046551767

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский Транспортный банк"  
ОАО "Уралтрансбанк"

Почтовый адрес РФ, 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, 26

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер л/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	2148001	2383515
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	301695	410892
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1846106	1972823
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	1298240	1263731
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	409821	467029
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	876869	778436
2.3	По выданным долговым обязательствам	9550	19266
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	849761	1119784
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-872079	-374020
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-49059	-34394
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-22318	745764
6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245730	-81345
7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4759	17498
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25549	57277
10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	48983	23986
11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1234	21158
12.	Комиссионные доходы	444678	698970
13.	Комиссионные расходы	58958	60154
14.	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-215
15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16.	Изменение резерва по прочим потерям	-11396	-13148
17.	Прочие операционные доходы	1004001	92589
18.	Чистые доходы (расходы)	1680262	1502382
19.	Операционные расходы	1631037	826255
20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	49225	677127
21.	Начисленные (уплаченные) налоги	31208	198216
22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	18017	478911
23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18017	478911

Председатель Правления  
И.о. главного бухгалтера  
М.П.

Исполнитель  
Т.А. Гавдин  
Телефон: 370-15-90

г. Екатеринбург, 15 марта 2010 г.

В.Г. Заводов  
Е.Ю. Кимова

*С.С. Сидоров*

73260001 0.4.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65401	09253642	10266000017779	812	046551767

# **ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ** (публикуемая форма)

за 2009 год  
(отчетный год)

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский Транспортный банк"  
ОАО "Уралтрансбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, 26

Код формы 0409814  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	523934	824552
1.1.1	Проценты полученные	1569164	2328729
1.1.2	Проценты уплаченные	-1077362	-1297445
1.1.3	Комиссии полученные	445445	701109
1.1.4	Комиссии уплаченные	-57686	-60309
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	176140	-5710
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25549	57277
1.1.8	Прочие операционные доходы	883924	72715
1.1.9	Операционные расходы	-1391478	-768998
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-49762	-202816
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	254714	-498895
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-67800	116586
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7591	-201265
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-804201	-115953
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	665732	-688202
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-1508437	-65847

 2010.01.14  
2010.01.14



1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-300000	300000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	99868	68765
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	2199031	333498
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-16780	-235029
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-5108	-11448
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	778648	325657
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4824	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-33126	-85061
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	62	18723
2.7	Дивиденды полученные	47	21065
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-28193	-45273
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-44057	-43983
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-44057	-43983
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	50992	13336
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	757390	249737
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1917079	1667342
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2674469	1917079



Телефон 370-15-90

" 29 " марта 2010 г.

В.Г. Заводов

Е.Ю. Кимова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
65401	09253642	1026600001779	812	045551767

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

**по состоянию на 1 января 2010 года**

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский Транспортный банк"  
ОАО "Уралтрансбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ. 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, 2б

Код формы 0409808

Квартальная

Номер л/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1989335	334562	2323897
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	249866	0	249866
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	249865	0	249865
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	1	0	1
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	159404	0	159404
1.4	Резервный фонд кредитной организации	45422	23946	69368
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1171185	-52374	1118811
1.5.1	прошлых лет	1171185	-26318	1144867
1.5.2	отчетного года	0	-26056	-26056
1.6	Нематериальные активы	174	-48	126
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	362930	362930
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	17.2	X	21.7

 17.01.10  
782700501 1.0

1	2	3	4	5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	666804	764106	1430910
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	621541	760577	1382118
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	40322	1356	41678
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4941	2173	7114
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2658822, в том числе вследствие:

1.1 выдачи новых ссуд 503906;

1.2 изменения качества ссуд 1640847;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 31598;

1.4 иных причин 482471.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1898245, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 111317;

2.2. погашения ссуд 448025;

2.3 изменения качества ссуд 706211;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12746;

2.5. иных причин 619948.



Председатель Правления  
И. о. главного бухгалтера

М.П.  
Исполнитель: Т.А. Гейдук  
Телефон: 370-15-90

марта 2010

*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

В.Г.Заводов  
Е.Ю.Кимова

*[Handwritten signature]*  
502000014

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65401	09253642	10268000017779	812	046551767

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Уральский Транспортный банк"  
ОАО "Уралтрансбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, 26

Код формы 0409813

Годовая

(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	min 10	21.7		17.2	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	88.7		87.8	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	119.3		90.4	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	54.0		93.0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25	Максимальное	13.7	Максимальное	9.0
			Минимальное	1.6	Минимальное	0.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800	90.0		40.3	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3	2.2		2.2	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25	0.0		0.0	

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель Т.А. Гайдуков

Телефон: 370-15-90

29 Января 2010 года

2010 г.

В. Г. Заводов

Е. Ю. Кимова

*С.С.С.*  
2010.01.29

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ОАО «УРАЛТРАНСБАНК»  
за 2009 год**

Открытое акционерное общество «Уральский Транспортный банк» (далее Банк) был учрежден в 1990 году и осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии Банка России от 01.07.1997 № 812 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензии Банка России от 08.05.1998 № 812 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России) профессионального участника рынка ценных бумаг:
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 166-03882-001000 от 13 декабря 2000 г. (без ограниченного срока действия);
- на осуществление брокерской деятельности № 166-03759-100000 от 13 декабря 2000 г. (без ограниченного срока действия);
- на осуществление дилерской деятельности № 166-03823-010000 от 13 декабря 2000 г. (без ограниченного срока действия).

**1. Основные направления деятельности Банка**

Банк является универсальной кредитной организацией, осуществляющей широкий спектр банковских операций и обслуживающий различные категории клиентов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: кредитование малого бизнеса, розничные услуги, организация международного финансирования. По состоянию на 1 января 2010 года преобладающую долю в работающих активах Банка занимает ссудная задолженность (около 97 %). Основным видом деятельности, оказывающим наибольшее влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей.

Основные кредитные операции Банка сосредоточены в таких областях рынка, как промышленное производство, оптовая и розничная торговля, строительство, транспорт и связь, сельское хозяйство, частный сектор.

Основной объем кредитных операций Банк осуществляет на территории Уральского Федерального округа.

**2. Краткий обзор существенных изменений**

В течение 2009 г., в рамках выполнения стратегии, в Банке произошли следующие события, оказавшие влияние его на финансовую устойчивость:

1. В 2009 году Банк получил субординированный займ от Европейского банка реконструкции и развития в сумме 12 млн. долларов США.

2. В конце 2009 года восстановлена чистая кредитная линия Commerzbank AG (Германия) по финансированию сделок торгового финансирования в размере 4 млн. Евро.

3. В 2009 году Банк заключил договор с Российским Банком Развития (РОСБР) на участие в программе рефинансирования кредитования субъектов малого предпринимательства.

  
10.01.10

4. 4 декабря 2009 года Fitch Ratings подтвердило рейтинги ОАО «Уралтрансбанк», Россия: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В-» (В минус), краткосрочный РДЭ «В», национальный долгосрочный рейтинг «BB-(rus)», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки «5» и уровень поддержки долгосрочного РДЭ «нет уровня поддержки». Прогноз по долгосрочному РДЭ и национальному долгосрочному рейтингу – «Негативный».

### 3. Основные стратегические направления бизнеса Банка на 2010 год

1. Развитие банковских продуктов:
  - кредитования малого бизнеса.
  - розничные услуги.
2. Повысить качество активов банка.
3. Обеспечить ликвидность банка на уровне 20% и достаточность капитала не ниже 14%.
4. Обеспечить развитие имеющейся территориальной сети за счет организации подразделения, обеспечивающего централизованное управление и надзор за филиалами из головного Банка по всем направлениям их деятельности.
5. Повысить эффективность бизнеса посредством внедрения процессного подхода в работе Банка, а также за счет изменения подходов в работе с кадрами.
6. Усилить положение ОАО «Уралтрансбанк» на рынке, используя возможность объединения с другими банками.
7. Создать эффективную систему внутреннего контроля и управления рисками.
8. Создать эффективную систему управления Банком.

### 4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков

Политика управления в области риск - менеджмента Банка направлена на формирование единой системы управления рисками, соответствующей направлениям деятельности Банка, видам принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Главной задачей управления финансовыми рисками является достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Совет директоров Банка проводит собрание Политик и процедур по управлению рисками, отвечает за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска. Управление банковских рисков и финансового анализа ответственно за общее управление рисками и осуществление контроля применения принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал ступенчатую структуру Кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

#### *Кредитный риск*

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основным



инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов. Устанавливаются следующие виды лимитов кредитного риска:

- лимит на контрагентов,
- лимит самостоятельного принятия кредитного риска филиалами Банка.

Лимиты утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Для гарантий, аккредитивов и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

#### *Страновой риск*

Основная деятельность Банка сосредоточена на внутреннем рынке Российской Федерации. Стабилизация экономической и политической ситуации в стране положительно отражается на инвестиционном климате, значительно снижает уровень геополитических рисков. Все возможные страновые риски, которые могут кардинально отразиться на деятельности Банка и её результатах, носят форс-мажорный характер, в частности: военные конфликты и действия, введение чрезвычайного положения и т.д. Банк расположен на территории Свердловской области (международным агентством Standart & Poor's области присвоен долгосрочный кредитный рейтинг ВВ, прогноз «Стабильный») – одного из наиболее промышленно развитых регионов Российской Федерации, обладающих мощным инвестиционно-финансовым потенциалом, являющегося центром транспортных потоков. С учетом географического положения Свердловской области деятельность Банка не подвержена рискам, связанным с опасностью стихийных бедствий, невозможностью транспортного сообщения и т.п. Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицируются в соответствии со страной их фактического нахождения.

#### *Рыночный риск*

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

  
2014 г. 14.11

*- Фондовый риск*

Банк работает с краткосрочными векселями кредитных организаций и акциями эмитентов. Контроль за риском ведется на основе исполнения лимитов, утвержденных Кредитным комитетом Банка и Комитетом по управлению активами и пассивами на активные операции с контрагентами.

*- Валютный риск*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк стремится выполнять лимиты, установленные Банком России, в отношении уровня принимаемого риска открытых валютных позиций на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

*- Процентный риск*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

*Риск ликвидности*

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк аккумулирует достаточный объем денежных средств на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк выполняет нормативы ликвидности, установленные Банком России, на ежедневной основе.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Управление по рискам регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции

 12.12.2019 13:00:00



часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

#### *Операционный риск*

Операционный риск, связан с возникновением убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком, информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется Банком и его филиалами путем разделения и делегирования полномочий, функциональных обязанностей, порядком взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией. В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями и филиалами сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях.

Операционный риск управляется через положения, регламенты по организации внутренних процессов, порядок стимулирования служащих, осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля, соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом; анализ отдельных банковских операций и других сделок. Банк на постоянной основе анализирует информацию о случаях операционных убытков.

#### *Правовые риски*

Правовые риски, связанные с деятельностью Банка, характеризуются как риски, связанные с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, о деятельности на рынке ценных бумаг, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики. Управление правовыми рисками осуществляется Банком путем поддержания высокого уровня правового обеспечения Банка и его филиалов, оперативного реагирования на изменение



18.11.2018

нормативных актов, анализа региональной и общероссийской правоприменительной практики.

***Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Риски потери деловой репутации Банка, характеризуются как риски, связанные с убытком в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом. Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком путем постоянного мониторинга информации, размещенной в СМИ и интернете о Банке, опровержении недостоверной информации о текущих результатах деятельности Банка, о его финансовом состоянии.

***Стратегический риск***

Стратегические риски, характеризуются как риски, связанные с убытками в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка. Управление стратегическим риском осуществляется Банком путем постоянного мониторинга динамики изменения условий во всех сегментах рынка банковских услуг. На основании полученных данных, предоставляемыми службами Банка, составляется среднесрочная модель финансово-хозяйственной деятельности Банка. Результаты среднесрочного планирования выносятся на обсуждение Совета директоров, где и принимается мотивированное коллегиальное решение.

**5. Учетная политика Банка, принципы и методы учета**

**Учетная политика**

Учетная политика Банка на 2009 год утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 30 декабря 2008 года № 7-5-03/313.

Учетная политика Банка на 2009 год сформирована с учетом изменений и дополнений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступающих в действие в течение 2009 года.


В течение отчетного года существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось, кроме дополнений и изменений, связанных с выходом и вступлением в силу новых нормативных актов Банка России.

Учетная политика Банка на 2010 год утверждена Приказом и.о. Председателя Правления Банка от 30 декабря 2009 года № 7-5-03/302. Банк объявляет об отсутствии существенных изменений в своей Учетной политике на 2010 год.

**Принципы учета и оценки статей баланса**

Бухгалтерский учет Банка осуществляется, в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка, которая определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Активы и пассивы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Активы и обязательства в иностранной валюте и

 19.12.2009  
19.12.2009 10:30

драгоценных металлах переоценивались по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

### *Денежные средства и счета в Банке России*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах в Банке России. Остатки на корреспондентских счетах в других банках, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Для проведения расчетных операций в Банке России ОАО «Уралтрансбанк» открыт корреспондентский счет. Все филиалы Банка осуществляют расчеты через единый корреспондентский счет головного офиса Банка, открытого в расчетно-кассовом подразделении Банка России. Филиалу г. Тюмень 27 октября 2005 г. открыт корреспондентский субсчет в ГРКЦ Главного Управления Банка России по Тюменской области, филиалу г. Пермь 19 мая 2008 года открыт корреспондентский субсчет в ГРКЦ Главного Управления Банка России по Пермскому краю в г. Пермь.

Для подкрепления своих касс наличными денежными средствами в подразделениях Банка России для филиалов открыты счета 30209 «Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов». С этой целью открыты счета для кассового обслуживания операционных офисов в г. Кургане, г. Магнитогорске, г. Нижневартовске, соответственно, в ГРКЦ Главного Управления Банка России по Курганской области, в ГРКЦ г. Магнитогорска Челябинской области, РКЦ г. Нижневартовск Главного Управления Банка России по Тюменской области. Для подкрепления операционного офиса г. Сургут открыт кор/счет в ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк» г. Сургут.

Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег со счетов клиентов ОАО «Уралтрансбанк» установлен минимально допустимый остаток наличных денег в операционных кассах на конец дня.

В целях расширения возможностей Банка по управлению краткосрочной ликвидностью в долларах США и ЕВРО, 15 декабря 2008 г. открыты корреспондентские счета в ОПЕРУ-1 г. Москва в иностранной валюте - долларах США и ЕВРО.

### *Обязательные резервы в Центральном Банке РФ*

Обязательные резервы Банка представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

### *Валютные операции*

Все активы и обязательства Банка в бухгалтерском балансе представлены в рублях. Активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитаны в рубли по официальному курсу Банка России. В том случае, если операции велись в валюте, не котируемой Банком России, то курс валюты к рублю рассчитывался через кросс-курс.

Учет операций в иностранной валюте осуществлялся на тех же счетах второго порядка, на которых учитывались операции в валюте Российской Федерации, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Счета аналитического учета в иностранной валюте отражались в двойной оценке (в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте).

В кассовых документах суммы наличной валюты указывались по номиналу.



Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте осуществлялась по мере изменения официального курса Банка России, результаты переоценки отражались на счетах доходов и расходов.

Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражались в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты, и в дальнейшем не переоценивались.

Сделки на покупку-продажу иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки отражались только на балансовых счетах 47407-47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям».

Сделки на покупку-продажу иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «завтра» и «спот») отражались на счетах Главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывались до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После наступления срока срочной сделки эти операции учитывались на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям».

Сделки на покупку-продажу иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстает от даты заключения сделки, более чем на два рабочих дня, отражались на счетах Главы «Г», раздела «Срочные сделки», где учитывались до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносился на балансовые счета 47407-47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям», где учитывались по соответствующим лицевым счетам по каждому клиенту и финансовому инструменту.

Учет операций с иностранной валютой, совершаемых по счетам клиентов и банков-корреспондентов осуществлялся с соблюдением валютного законодательства и в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Зачисление и списание валютных средств по сделкам, заключенным на межбанковском рынке, проводились по валютным корреспондентским счетам по дате валютирования. Зачисление валютных средств на счета клиентов производилось по дате валютирования, указанной в ключевом кредитовом авизо, полученном из Банка-корреспондента не позднее 12-00 часов. Зачисление средств по не ключевым авизо, а также авизо, полученные из Банков, не являющихся корреспондентами Банка, производилось только по поручению подтверждающей выписки из Банка-корреспондента.

### *Драгоценные металлы*

Учет драгоценных металлов осуществлялся в двойной оценке – в граммах и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России. Ежедневно все счета в драгоценных металлах переоценивались в соответствии с изменением курса Банка России, результаты переоценки отражались на счетах доходов и расходов.

Учет обязательств и требований по срочным операциям велся по срокам до даты исполнения. По мере изменения сроков, оставшихся до срока исполнения контракта, осуществлялся их перенос на соответствующие счета второго порядка.

В день наступления первой по сроку даты расчетов (даты валютирования), учет сделки на счетах Главы Г «Срочные операции» прекращался с одновременным отражением ее на балансовых счетах.

### *Средства в кредитных организациях*

Для удобства расчетов клиентов и повышения оперативности осуществления платежей Банк открыл корреспондентские счета в других кредитных организациях. Созданная корреспондентская сеть позволяет предоставлять клиентам полный перечень



услуг в области межбанковских расчетов, выбирать оптимальные маршруты прохождения платежей, ускорять проведение операций. Взаимоотношения с кредитными организациями регулируются законодательством и договорами о корреспондентских отношениях, заключенными между сторонами.

Формирование резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях производится в зависимости от финансового состояния и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

### *Ссудная и приравненная к ней задолженность*

Ссудная и приравненная к ней задолженность представляет собой кредиты физическим и юридическим лицам, физическим лицам-предпринимателям, межбанковские кредиты, приобретенные Банком векселя, операции покупки (продажи) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки активов), операции уступки права требования, операции требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), депозиты, размещенные в Банке России.

Операции по предоставлению денежных средств клиентам - заемщикам осуществляются Банком следующими способами:

1. Разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов-заемщиков либо выдачей наличных денежных средств в валюте РФ заемщику - физическому лицу.
2. Открытием кредитной линии, т.е. заключением договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:
  - общая сумма предоставленных клиенту - заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре («лимит выдачи»);
  - в период действия договора размер единовременной задолженности клиента - заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита («лимит задолженности»);
3. Кредитованием Банком банковского счета клиента - заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента - заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции, в пределах установленного лимита и срока, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента Банка.

Кредиты учитываются на балансовых счетах в соответствии со сроками предоставления. Лимиты по кредитам в виде кредитной линии учитываются на внебалансовом счете 91316. лимиты по овердрафтам и возобновляемым кредитам – на внебалансовом счете 91317.

В соответствии с законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами Банка России в целях покрытия возможных потерь по предоставленным (размещенным) денежным средствам Банк формирует резервы на возможные потери. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П. Резерв на возможные потери создается по ссудам, оцениваемым индивидуально и по портфелям однородных ссуд. Регулирование фактического резерва по ссудной (приравненной, к ссудной задолженности), производится при изменении остатка ссудной задолженности, при возникновении оснований, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Регулирование размера резерва по портфелям однородных ссуд, в том числе с уточнением состава портфеля и его величины, осуществляется, в последний рабочий день месяца, по состоянию на отчетную дату.



К задолженности, приравненной к ссудной относятся приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов. Векселя сторонних эмитентов, приобретаемые Банком, учитываются на соответствующих балансовых счетах по покупной стоимости. На отдельных лицевых счетах отражены начисленные и признанные в качестве доходов проценты и дисконты по учтенным векселям.

Регулирование резерва на возможные потери осуществляется на момент приобретения и погашения учтенных векселей, на момент возникновения негативных событий, аналогично кредитам, оцениваемым индивидуально.

### *Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы*

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере от 23 600 рублей с учетом налога на добавленную стоимость.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Административные (офисные) здания и помещения (занятые под филиалы, дополнительные, операционные и кредитно-кассовые офисы, головной офис) учитываются по текущей (восстановительной) стоимости. Банк регулярно с периодичностью один раз в три года (на 1 января отчетного года) производит переоценку по данной группе основных средств, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Бухгалтерский учет основных средств ведется на балансе головного офиса Банка.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии к бухгалтерскому учету присваивается инвентарный номер на весь период его нахождения в Банке.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом в течение срока полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка и определяется при вводе основного средства в эксплуатацию. Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются: по земельным участкам, объектам природопользования и др.





В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих решений Банка (филиала) в течение длительного времени, свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие его способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) Банка от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости. В целях бухгалтерского учета нематериальных активов налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость и списывается на расходы через амортизацию.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, в том числе по лицензионным соглашениям, учитываются в составе расходов будущих периодов, и их стоимость списывается на расходы в течение срока, в соответствии с условиями договора или срока полезного использования.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации линейным способом. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству РФ, ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход).

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью менее 23600 рублей с учетом НДС, независимо от срока службы. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение.

Материальные запасы списываются на расходы, на основании оформленного требования на получение товарно-материальных ценностей при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

В целях обеспечения сохранности материальных запасов организован внебалансовый инвентарный учет в установленном порядке.

### **Ценные бумаги**

Ценные бумаги принимались к учету по фактическим затратам на их приобретение.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, равная сумме цены сделки по приобретению и дополнительным издержкам (затратам), прямо связанным с их приобретением, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги классифицировались на следующие категории:

 17.03.2017  
Число 17.03.2017

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

К ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые обязательства и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Ценные бумаги, классифицированные в данную категорию, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Текущей (справедливой) стоимостью (ТСС) ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Оптимальным методом оценки ТСС является наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка.

Резерв на возможные потери по данной категории ценных бумаг не формируется. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов текущего года.

К ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения".

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Данная категория ценных бумаг не переоценивается. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

К ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи относятся долговые обязательства и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

При изменении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данной категории против их балансовой стоимости ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета дополнительного капитала. Резерв на возможные потери не формируется. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой)

 17.06.2022  
77200311 8 3



стоимости под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением данных ценных бумаг. Под вложения в указанные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражались на балансовых счетах NN 61203 и 61204 «Реализация (выбытие) ценных бумаг». Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определялся как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществлялась по методу ФИФО (в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска, первых по времени зачисления).

В целях определения величины резервов на возможные потери Банк на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицирует отдельные элементы расчетной базы резервов в одну из пяти категорий качества, определенных Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г., с точки зрения вероятности понесения потерь.

#### *Средства кредитных учреждений и клиентов*

Средства кредитных учреждений и клиентов учитывались по фактически поступившим суммам. Уплата процентов осуществлялась в денежной форме. Начисление процентов осуществлялось программным путем ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом, с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам. Начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете в соответствии с договором и обязательно в последний рабочий день месяца. Обязательства по указанным процентам отражены на балансовых счетах 47426 и 47411.

#### *Выпущенные долговые обязательства*

Долговые обязательства Банка представляли собой простые векселя, выпущенные Банком для клиентов. Собственные векселя, выпускаемые Банком, учитывались по номинальной стоимости.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитывались на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Дисконтные (срочные) векселя учитывались на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Процентные векселя учитывались как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

#### *Отражение доходов и расходов*

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения/уплаты и видов операций подразделяются на следующие категории.

- Доходы и расходы от банковских операций и других сделок.

Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций, предусмотренных статьями 5, и доходы и расходы от операций, предусмотренных статьями 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг), Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

- Операционные доходы и расходы.

Под операционными доходами и расходами понимаются доходы и расходы, связанные и обусловленные проведением других операций, по отношению к основным банковским операциям, и возникающие как от банковской деятельности Банка, так и при осуществлении таковой.

 27.01.09  
28.01.09

- Прочие доходы и расходы.

К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства РФ, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности.

- Комиссионное вознаграждение.

Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде платы за выполнение банковских операций и сделок, платы за оказание посреднических услуг по брокерским и агентским договорам, договорам комиссии и поручения и аналогичным договорам.

- Комиссионный сбор.

Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки и оказываемые услуги, платы, взимаемой с Банка за предоставление посреднических услуг по брокерским и агентским договорам, договорам комиссии и поручения и аналогичным договорам.

Учетная Политика Банка в отношении признания доходов в бухгалтерском учете руководствуется наличием следующих условий:

- а) право на получение дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным;
- по ссудам, входящим в Портфель однородных ссуд, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

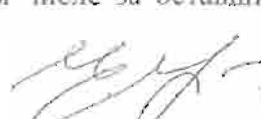
Учетная политика Банка в отношении признания расходов в бухгалтерском учете руководствуется наличием следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы от уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

Процентные доходы от операций по размещению (предоставлению) денежных средств, получение которых признается определенным, подлежат отнесению счета по учету доходов Банка в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день календарного месяца.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы Банка подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни,

27.05.2022  
  
ЧИСЛОВАЯ

если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными, отражаются на счетах по учету доходов Банка по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые в составе доходов от банковских операций, операционных и прочих доходов, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания) услуг (дата подписания акта), определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными документами.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения от выполнения услуг отражаются в бухгалтерском учете в дату уплаты, предусмотренную условиями договора, и обязательно в последний рабочий день месяца. Признание доходов по комиссиям производится вне зависимости от категории качества.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания должником. Днем признания должником штрафов, пеней, неустойки является день уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

Расходы по оплате работ и оказания услуг, учитываемые в составе расходов от банковских операций, операционных и прочих расходов, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расходы в виде комиссионного сбора от выполнения услуг отражаются в бухгалтерском учете в дату уплаты, предусмотренную условиями договора.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

### ***Налогообложение***

Банк осуществлял платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Доходы признавались в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества, работ, услуг или имущественных прав. Доходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и если связь между доходами и расходами невозможно было определить точно или определялась косвенным путем, распределялись Банком самостоятельно.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения признавались таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относились, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты и определялись с учетом положений статей 318 - 320 НК.

 11.11.11  
11.11.11

В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределялись самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Расходы, которые не могли быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределялись пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась централизованно, в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль велся только на балансе Головного офиса Банка. Перечисление платежей по налогу на прибыль в соответствующие уровни бюджетов (федеральный, субъекта РФ) осуществлял Головной офис Банка.

В соответствии с налоговым законодательством РФ Банк также уплачивал иные налоги и сборы, связанные с его операционной деятельностью, которые отражались на расходных счетах филиалов и Головного офиса Банка.

#### ***События после отчетной даты***

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – это корректирующие события после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - это некорректирующие события после отчетной даты. Корректирующие события после отчетной даты подлежали отражению в бухгалтерском учете только в период до даты составления годового отчета.

События после отчетной даты проводились и отражались только в балансе Головного офиса Банка.

Некорректирующие события после отчетной в бухгалтерском учете не отражались, а подлежали раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету.

#### **6. Факты неприменения правил бухгалтерского учета**

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Учетной политики и внутрибанковских документов. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в Банке в 2009 году не было.

#### **7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с Учетной политикой в Банке произведены ревизии всех хранилищ, касс и инвентаризации всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов в эксплуатации и на складах. В результате проведенных ревизий и инвентаризаций излишков и недостач не установлено.

По результатам сверки обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям» расхождений не установлено.

## 8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2010 года дебиторская задолженность Банка составила 1 492 912 тыс. руб.

Состав дебиторской задолженности приведен в следующей таблице:

№ пп	Наименование	Сумма, тыс. руб.
1.	Денежные средства в АКБ «Национальный клиринговый центр» для участия в торгах и расчетов по результатам торговой сессии на ММВБ	1 325 197
2.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	51 869
3.	Утрата (хищение) денежных средств	30 790
4.	Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям	29 173
5.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	10 532
6.	Уплаченная госпошлина	12 187
7.	Требования по оплате комиссий по кредитам, аккредитивам, гарантиям	8 767
8.	Расчеты с бюджетом по налогам	14 553
9.	Требования по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, инкассации	4 804
10.	Требования по поставке драгоценных металлов	3 000
11.	Требования по взысканию расходов по оценке заложенного имущества	376
12.	Расчеты с системой «Золотая корона»	285
13.	Недостачи в банкоматах	253
14.	Прочая дебиторская задолженность	1 126
	Итого	1 492 912

Под возможные потери по дебиторской задолженности Банком сформирован резерв в сумме 64 246 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2010 года сверена с контрагентами и оформлена двусторонними актами.

Кредиторская задолженность Банка на 1 января 2010 года составила 28 770 тыс. руб. Состав кредиторской задолженности приведен в следующей таблице:

№ пп	Наименование	Сумма, тыс. руб.
1.	Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	11 064
2.	Расчеты с бюджетом по налогам	8 012
3.	Обязательства по оплате за оказанные услуги	7 467
4.	Обязательства по выплате дивидендов	1 365
5.	Расчеты с системой «Вестерн Юнион»	470
6.	Прочая кредиторская задолженность	392
	Итого	28 770

Совокупные затраты на потребленные в течение календарного года энергетические ресурсы составили 13 648 тыс. руб., в том числе оплачено по состоянию на 1 января 2010 года – 13 022 тыс. руб.

На 1 января 2010 года остаток на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 11 064 тыс. руб., который образовался: 24.12.09 в сумме 12 тыс. руб., 25.12.09 – 404 тыс. руб., 28.12.09 – 1 803 тыс. руб., 29.12.09 – 370 тыс. руб., 30.12.09 – 1 003 тыс. руб., 31.12.09 – 7 472 тыс. руб. Основной причиной возникновения остатков – необходимость уточнения реквизитов получателей сумм.

Данные суммы урегулированы и зачислены на счета получателей либо возвращены отправителям в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

 17.12.2009  
УТВЕРЖДАЮ

## 9. Исходные данные после отчетной даты

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

## 10. Информация о сопоставимости данных

В Бухгалтерском балансе данные на соответствующую отчетную дату прошлого года, в Отчете о прибылях и убытках данные за соответствующий период прошлого года, в Отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов данные на начало отчетного года и в Отчете о движении денежных средств данные о денежных потоках за предыдущий отчетный год представлены сопоставимые данные.

### Расшифровка основных статей балансового отчета (публикуемая форма) Денежные средства

тыс. руб.

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Наличные денежные средства	2 026 745	1 286 262
Драгоценные металлы	74 698	19 534
Итого	2 101 443	1 305 796

### Средства в Центральном Банке РФ

тыс. руб.

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Корсчет в Банке России	572 977	611 241
Обязательные резервы	84 410	16 610
Средства участников РЦ ОРЦБ	49	42
Итого	657 436	627 893

В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан поддерживать беспроцентный обязательный резерв в Банке России, сумма которого зависит от уровня средств, привлеченных Банком.

### Средства в кредитных организациях

Средства, размещенные в других кредитных учреждениях представлены следующим образом:

тыс. руб.

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Корсчета в кредитных организациях - резидентах	127 231	212 349
Корсчета в кредитных организациях в драгоценных металлах	115 646	0
Корсчета в банках-нерезидентах	978 973	221 936
Счет в расчетной небанковской кредитной организации	13 823	0
Резервы на возможные потери	(213)	(28)
Итого за вычетом резервов	1 235 460	434 257

### Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформирован из акций ОАО «Газпром» и акций нефтяной компании «ЛУКОЙЛ». Стоимость приобретения составила 229 414 тыс. руб., положительная

 444444  
444444 44



переоценка – 11 453 тыс. руб., справедливая стоимость составила 240 867 тыс. руб. На начало года портфель был сформирован из акций Сберегательного Банка РФ и ОАО Банк ВТБ, справедливая стоимость составляла – 163 686 тыс. руб.

### Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности характеризуются следующими данными:

	тыс. руб.	
	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Депозиты в Банке России	0	200 000
Кредит, предоставленный банку - резиденту	390 000	0
Средства, размещенные в банках - нерезидентах	95 724	62 740
Депозиты в банках-нерезидентах	454 218	296 742
Кредиты клиентам – юридическим лицам	3 173 875	4 189 122
Кредиты клиентам – индивидуальным предпринимателям	1 691 725	2 664 367
Кредиты клиентам – физическим лицам	1 374 474	2 804 257
Просроченные кредиты	731 031	286 273
Учтенные векселя других кредитных учреждений	1 114 135	110 362
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	18 059	40 053
Операции покупки (продажи) финансовых активов с отсрочкой платежа	1 060 540	159 487
Вложения в приобретенные права требования	1 194	7 633
Итого ссудной задолженности	10 104 975	10 821 036
Резервы на возможные потери	(1 302 324)	(585 231)
Итого ссудной задолженности за вычетом резервов	8 802 651	10 235 805

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П с учетом изменений и дополнений.

За отчетный год доля просроченной задолженности по кредитам в общей сумме выданных кредитов увеличилась с 2,9 % на начало года до 8,3 % на конец года.

Структура просроченных кредитов приведена ниже:

		тыс. руб.		
	наименование	Просроченная задолженность на 01.01.09	Просроченная задолженность на 01.01.10	Рост /снижение)
1	Кредиты просроченные, всего	286 273	731 031	444 758
	в том числе:			
1.1	кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	73 804	235 091	161 287
1.2	Кредиты корпоративным клиентам	109 166	350 563	241 397
1.3	Потребительские кредиты физическим лицам	103 303	145 377	42 074
2	Сформированные резервы под просроченные кредиты	(214 469)	(332 349)	(117 880)

Банком активно проводится работа по взысканию просроченной задолженности.

В течение отчетного года Банк списал за счет резервов на возможные потери задолженность по кредитам в сумме 105 712 тыс. руб.

 11.01.10  
105712

**Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,  
имеющиеся в наличии для продажи**

Ценные бумаги распределены следующим образом:

*тыс. руб.*

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Долевые ценные бумаги кредитных организаций - резидентов	0	65
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	14	14
Долевые ценные бумаги нерезидентов	529	506
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	465	465
Минус резервы под возможное обесценение ценных бумаг	(229)	(229)
Итого	779	821

В отчетном году Банк реализовал акции ЗАО «Расчетная палата УРВБ» с доходом в 390 тыс. руб.

**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Основные средства представлены в следующей таблице:

*тыс. руб.*

	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Земля	1 027	146
Собственные здания	685 857	576 486
Прочие сооружения	2 859	2 859
Улучшения в арендованное имущество	19 886	19 886
Автомобили, компьютеры, мебель и офисное оборудование	346 525	308 429
Имущество, полученное в финансовую аренду	12 415	17 170
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	99 952	105 714
Нематериальные активы	267	267
Материальные запасы	64 140	19 575
Накопленная амортизация и резервы на возможные потери	(303 107)	(230 387)
Остаточная стоимость основных средств	929 821	820 145

По состоянию на 1 января 2010 года независимым оценщиком была произведена переоценка собственных зданий по текущей (восстановительной) стоимости. В результате переоценки текущая (восстановительная) стоимость зданий составила 685 857 тыс. руб., фонд переоценки увеличился на 95 225 тыс. руб. и составил 505 364 тыс. руб., убыток от обесценения зданий в сумме 1 623 тыс. руб. отражен в Отчете о прибылях и убытках в статье «Операционные расходы».





## Прочие активы

Прочие активы составляют:

	тыс. руб.	
	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Денежные средства в АКБ «Национальный клиринговый центр» для участия в торгах и расчетов по результатам торговой сессии на ММВБ	1 325 197	40 275
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	205 112	32 345
Требования по оплате процентов	283 703	146 543
Расходы будущих периодов	45 016	46 344
Требования по оплате комиссий	42 749	28 072
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	10 534	3 170
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	51 869	6 757
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	28 715	28 269
Расчеты по налогам, расчеты с внебюджетными фондами	14 553	1 300
Расчеты с прочими дебиторами	10 329	5 885
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 168	4 639
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	3 000	4 236
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	4 437	4 150
Требования по прочим операциям	5 968	375
Резервы под прочие активы	(120 880)	(76 225)
Итого за вычетом резервов	1 911 470	276 135

В прочих активах числится просроченная задолженность по процентам, начисленным по кредитам, классифицированным Банком в 1, 2 и 3 категорию качества в сумме 133 987 тыс. руб. (2007: 32 551 тыс.руб.), под которые сформированы резервы на возможные потери в сумме 43 390 тыс.руб. (2008: 15 997 тыс. руб.); просроченная дебиторская задолженность в сумме 38 505 тыс. руб. (2008: 28 732 тыс. руб.), под которую сформированы резервы на возможные потери в сумме 38 505 тыс.руб. (2008: 28 732 тыс. руб.).

## Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	тыс. руб.	
	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Срочные кредиты, полученные от банков-резидентов	139 806	174 567
Срочные кредиты, полученные от банков-нерезидентов	1 259 306	1 158 679
Итого	1 399 112	1 333 246

По состоянию на 1 января 2010 года в обязательствах Банка числится субординированный кредит, полученный от Европейского Банка реконструкции и развития в сумме 12 000 долларов США (в рублевом эквиваленте 362 930 тыс. руб.).

## Средства клиентов (некредитных организаций)

Средства клиентов включают:

	тыс. руб.	
	На 01.01.2009	На 01.01.2009
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	4 199 911	2 703 644
Срочные депозиты и вклады клиентов	7 926 442	7 186 651
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	370	0
Счета клиентов в драгоценных металлах	366	0
Итого	12 127 089	9 890 295

### Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляли собой векселя, выданные Банком клиентам и выраженные в рублях, которые использовались для расчетных целей. На 1 января 2010 года долговых обязательств выпущено на 85 030 тыс. руб., на 1 января 2009 года – 107 028 тыс. руб.

### Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

	тыс. руб.	
	На 01.01.2010	На 01.01.2009
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	70 376	93 697
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	11 064	1 048
Расчеты по налогам, расчеты с внебюджетными фондами	8 012	15 697
Обязательства по оплате за оказанные услуги	7 466	5 401
Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц (в том числе от кредитных организаций)	7 359	10 084
Арендные обязательства	4 390	9 144
Обязательства по выплате дивидендов ОАО «Уралтрансбанк»	2 076	1 156
Обязательства по выплате дивидендов РАО «Газпром»	1 365	1 365
Доходы будущих периодов	943	404
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	780	665
Расчеты с системой «Вестерн Юнион»	470	0
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	3	1 001
Прочая кредиторская задолженность	392	595
Обязательства по перечислению страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов	0	6 762
Итого	114 696	147 019

### Источники собственных средств

Источники собственных средств Банка на конец отчетного года составили 2 146 886 тыс. руб. (2008: 2 082 009 тыс.руб.) и сформированы из счет: уставного капитала в сумме 249 866 тыс. руб. (2008: 249 866 тыс.руб.), эмиссионного дохода – 159 404 тыс. руб. (2008: 159 404 тыс. руб.), резервного фонда – 69 368 тыс. руб. (2008: 45 422 тыс.руб.), переоценки основных средств – 505 364 тыс.руб. (2008: 410 192 тыс.руб.), нераспределенной прибыли прошлых лет – 1 144 867 тыс.руб. (2008: 738 214 тыс.руб.), неиспользованной прибыли отчетного года – 18 017 тыс.руб. (2008: 478 911 тыс.руб.).

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



*[Signature]*

В.Г. Заводов

*[Signature]*

Е.Ю. Кимова

29 марта 2010 года

*[Handwritten signature]* 21.03.10  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СБ

Всего прошито и скреплено  
Печатью 24 листа

Партнер  
ЗАО «БДО» М - Д.А. Герасов

