

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности (годовому отчету) ЗАО «Банк Сибирь» за 2009 год

Основные операции Банка.

ЗАО «Банк Сибирь» (далее «Банк») - это динамично развивающийся универсальный финансовый институт. Банк основан 20 сентября 1989 года (регистрационный номер 170) по решению собрания пайщиков на кооперативной основе с наименованием Омский кооперативный Банк «Сибирь».

В соответствии с Решением единственного акционера (решение № 8 от 19 июля 2006 года) наименование Банка изменено на Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь» (ЗАО «Банк Сибирь»).

В настоящее время владельцем Банка и его единственным акционером является АО «АТФ Банк», которому принадлежит 100% акций. Акции АО «АТФ Банк» обращаются на Казахстанской фондовой бирже. Фактической материнской компанией Банка является «UniCredit Group», акции которой обращаются на фондовых биржах Милана, Италия; Франкфурта, Германия; Варшавы, Польша.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 551 от 3 февраля 2005 года).

ЗАО «Банк Сибирь» имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. ЗАО «Банк Сибирь» является пользователем международной сети SWIFT.

Местонахождение Банка: Россия, 644024, город Омск, Маршала Жукова, дом 21.

Банк имеет дополнительные офисы:

- Дополнительный офис № 1 - г. Омск, ул. 22 Апреля, дом 35;
- Дополнительный офис № 2 - г. Омск, ул. Герцена, дом 232, корп. 1;
- Дополнительный офис № 3 - г. Омск, ул. 70 лет Октября, дом 18;
- Дополнительный офис № 4 - г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом 21;
- Дополнительный офис № 5 - г. Омск, ул. Орджоникидзе, дом 48.

Среднесписочная численность персонала в течение 2009 года составила 157 человек (2008 год – 153 человека).

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2009 год сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Годовая бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

Годовая бухгалтерская отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Центрального банка Российской Федерации (далее «Банк России») «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года.

События после отчетной даты.

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годовой бухгалтерской отчетности с учетом событий после отчетной даты (далее «СПОД»).

Основной суммой СПОД является начисление страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2009 года, что составляет 350 тыс. рублей.

Значительную часть сумм СПОД составляют суммы по хозяйственным операциям, в связи с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до 31 декабря 2009 года, такие как оплата коммунальных платежей в размере 48 тыс. рублей, услуг связи в размере 72 тыс. рублей, использование горюче-смазочных материалов в размере 53 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Кроме того, в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2009 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В 2009 году базовый убыток на акцию составляет 285 рублей 98 копеек.

Стратегия Банка. Изменения, произошедшие в отчетном году.

В 2009 году основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- прием вкладов населения;
- операции с ценными бумагами;
- валютно-обменные операции и т.д.

Целевой рынок банковских услуг - город Омск и Омская область. В целях реализации проектов, обеспечивающих эффективность банковского бизнеса, Банк активно взаимодействовал с партнерами Республики Казахстан. Рентабельность операций Банка зависела главным образом от доходов по кредитным операциям и операциям с валютными ценностями.

Стратегия развития Банка направлена на обеспечение интересов акционеров и клиентов Банка путем увеличения капитала, снижения рисков и повышения эффективности методов управления. Перспективными направлениями деятельности являлись развитие кредитных операций в отношении корпоративных клиентов Банка, работающих в сфере строительства, сельского хозяйства, промышленности и торговли, привлечение ресурсов на рынке вкладов граждан. С целью повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества разрабатывались и внедрялись новые формы кредитования, виды банковских операций для юридических и физических лиц, производились функциональные изменения для повышения качества и привлекательности обслуживания клиентов Банка.

Управление рисками.

В целях контроля за рисками в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, являющиеся основой для оценки банковских рисков:

- Политика по управлению операционными рисками в ЗАО «Банк Сибирь»;
- Политика по управлению кредитным риском;
- Политика по управлению риском ликвидности;

- Положение об организации управления страновым риском;
- Положение о порядке управления банковскими рисками, присущими деятельности ЗАО «Банк Сибирь»;
- Положение о системе управления и контроля за рисками, возникающими при кредитовании связанных лиц;
- Методика оценки банковских рисков, присущих деятельности ЗАО «Банк Сибирь»;
- Положение о Комитете по активам и пассивам;
- План действий на случай непредвиденных обстоятельств (кризисных ситуаций);
- Порядок оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Порядок формирования резервов по прочим активам;
- Методика оценки финансового состояния кредитных организаций;
- Положение об установлении лимитов на банки-контрагенты.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. К типичным банковским рискам относятся кредитный риск, страновой риск (включая риск неперевода средств), рыночный риск (включает в себя фондовый, валютный и процентный риск), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) и стратегический риск. В зависимости от объема проводимых операций и ситуации на внутреннем и внешнем финансовых рынках для Банка наиболее актуальны кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

Кредитный риск - риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Банком разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при непременном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов в российских рублях и иностранной валюте как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка. Управление общей ликвидностью Банка строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и на анализе потоков наличности. В целях эффективного управления риском ликвидности в 2009 году в Банке осуществлялись следующие мероприятия:

- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- ежедневное составление платежной позиции;
- анализ использования кредитных ресурсов;
- ведение статистики денежных потоков;
- составление календаря возврата межбанковских кредитов;

- составление прогноза на отчетный год по срочным активам и пассивам в разрезе сроков погашения и востребования;
- анализ возможного влияния на уровень ликвидности Банка планируемых крупных сделок Банка.

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по неторговому портфелю управляется и контролируется на основании фундаментальной оценки стоимости активов и прогнозируемого движения фондовых рынков. Риск по торговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. В портфеле Банка отсутствуют долевые инструменты. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Для снижения валютного риска в Банке предусмотрены определенные меры, в частности, контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции. Позиции отслеживаются ежедневно.

В связи с несбалансированностью активов и пассивов по долларам США (68% кредитного портфеля - займы, выданные в российских рублях, при этом значительная доля привлеченных ресурсов – в долларах США (от АО «АТФ Банк» - 22,2 млн. долларов США)) непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют оказывает существенное влияние на финансовый результат Банка.

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может утверждать, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения средней стоимости привлеченных средств Банка над средней стоимостью размещенных активов. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Мониторинг процентных ставок на рынке Омской области и на рынках других регионов является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

Стратегический риск представляет собой так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям. Руководство Банком считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе, с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции Банка, в том числе и в части стратегического управления, на различные события.

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянного мониторинга действующего законодательства, создания методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применения наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Под риском потери деловой репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка. Для снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

Учетная политика Банка и сопоставимость отчетных данных.

Учетная политика Банка основывается на требованиях, установленных Федеральным Законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими документами Банка России, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

В течение 2009 года в Учетной политике Банка производились изменения и уточнения, связанные с введением в действие новых нормативных документов Банка России. Существенных изменений в Учетной политике Банка, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в течение отчетного года не производилось.

На 2010 год утверждена Учетная политика Банка (Приказ от 30 декабря 2009 года № 457-1) в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами в области бухгалтерского и налогового учета. Существенных изменений в Учетную политику по сравнению с предыдущим годом не внесено, введен новый расчетный документ «Банковский ордер». Изменения в Учетную политику на 2010 год внесены в части налогообложения в связи с вступлением в силу с 1 января 2010 года Федеральных законов от 19 июля 2009 года № 202-ФЗ, от 27 декабря 2009 года № 368-ФЗ, от 25 ноября 2009 года № 281-ФЗ.

С 1 января 2010 года Банком изменен порядок при определении налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость (далее «НДС»). Банк при определении налогооблагаемой базы по НДС использует вместо порядка, предусмотренного пунктом 4 статьи 170 Налогового Кодекса, порядок, предусмотренный пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ: «вся сумма налога, полученная банком за налоговый период по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет. При этом суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам, работам, услугам, включаются в расходы, учитываемые в расчете налоговой базы по налогу на прибыль».

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

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

- Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих принципов:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

- учет накопленных процентов производится с применением отдельных аналитических регистров, бухгалтерские записи по счетам накопленных процентов производятся в разрезе типов клиентов (банки, юридические и физические лица) и видов валют;
- бухгалтерский учет срочных операций ведется в разрезе каждого клиента, аналитический учет в разрезе договоров;
- на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» открыты отдельные лицевые счета по учету затрат на неисключительные права на программное обеспечение, подписку, расходов по аренде, расходов по страхованию и прочих расходов.

Банк ведет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и принципы составления бухгалтерской отчетности.

Результаты инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения качественного составления годового отчета по состоянию на 1 ноября 2009 года в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, финансовых вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, прочих активов и пассивов, расходов будущих периодов, средств в расчетах с тем, чтобы данные годовой бухгалтерской отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. По итогам инвентаризации составлены инвентаризационные описи, излишков или недостат не выявлено.

По состоянию на 1 января 2010 года в кассе Банка проведена ревизия банкнот, монет и других ценностей, а также проверка порядка их хранения. Излишков, недостат не обнаружено, замечаний по порядку хранения ценностей не установлено. Результаты ревизий оформлены актами ревизии.

По состоянию на 1 января 2010 года произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками (счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»). Результаты сверки расхождений не выявили.

Письменные подтверждения по расчетным, ссудным счетам клиентов – юридических лиц и предпринимателей получены по 1 038 счетам, что составляет 57% от общего числа клиентов – юридических лиц и предпринимателей.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Текущая дебиторская задолженность в составе прочих активов на 1 января 2010 года составила 10 497 тыс. рублей. В том числе по срокам, оставшимся до погашения:

- длительностью до 30 дней – 393 тыс. рублей;
- длительностью свыше 30 дней – 10 104 тыс. рублей.

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2010 года под дебиторскую задолженность Банком создан резерв на возможные потери в сумме 321 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность в составе прочих обязательств на 1 января 2010 года составила 2 433 тыс. рублей. В том числе по срокам, оставшимся до погашения:

- длительностью до 30 дней – 258 тыс. рублей;
- длительностью свыше 30 дней – 2 175 тыс. рублей.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

- Денежные средства

Денежные средства представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Денежные средства» уменьшился на 9%.

- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Остаток по статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» уменьшился по сравнению с данными за предыдущий отчетный год в 1,2 раза.

- Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой статью для учета обязательных резервов, перечисленных в Банк России.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Обязательные резервы» увеличился в 1,4 раза.

- Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в российских и иностранных банках (счета «Ностро»).

Остаток по статье «Средства в кредитных организациях» уменьшился по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату в 1,6 раза.

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

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых обществах.
- Банк рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг на основании:
- ценовых котировок на активном рынке;
- информации (если она есть) о последних рыночных сделках (в случае если инструмент перестал котироваться).

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения или амортизационной стоимости. Указанные ценные бумаги не переоцениваются и под них формируются резервы на возможные потери.

В 2009 году чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств Российской Федерации, состоящего из облигаций федерального займа, по состоянию на 1 января 2010 года исходя из биржевых котировок.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» увеличился на 5,6%.

- Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд. Ссудная и приравненная к ней задолженность, кроме векселей сторонних эмитентов, в учете отражается по стоимости предоставления с даты фактической выдачи денежных средств.

Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения.

Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца как полученный процентный доход.

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

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

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	На 1 января 2010 года (тыс. руб.)	На 1 января 2009 года (тыс. руб.)
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	15 000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	619 285	1 788 091
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	199 693	205 232
Кредиты, предоставленные физическим лицам (в т.ч. физическим лицам-нерезидентам)	838 613	957 091
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	78 755	16 469
За вычетом резервов на возможные потери	(204 714)	(107 196)
Итого чистая ссудная задолженность	1 531 632	2 874 687

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Чистая ссудная задолженность» уменьшился 1,87 раз.

Структура ссудной задолженности юридических лиц по категориям качества и по величине созданного резерва по каждой из категорий качества

Категория качества	На 1 января 2010 года (тыс. руб.)		На 1 января 2009 года (тыс. руб.)	
	Сумма задолженности	Сумма созданного резерва	Сумма задолженности	Сумма созданного резерва
1 (стандартные)	754 550	0	1 370 632	0
2 (нестандартные)	683 405	9 843	1 188 875	22 419
3 (сомнительные)	116 876	19 211	370 212	32 726
4 (проблемные)	10 005	4 266	11 300	11 187
5 (безнадежные)	171 510	171 394	40 864	40 864
Итого:	1 736 346	204 714	2 981 883	107 196

- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (модернизации, реконструкции, переоценки и прочее). Средства, вложенные в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в сооружение и приобретение основных средств, являются затратами капитального характера.

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

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Основные средства нематериальные активы и материальные запасы» увеличился на 3,6%.

- Прочие активы

Прочие активы представляют собой статью для учета средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, списанных с корреспондентских счетов до выяснения, требований Банка по расчетам с дебиторами, требований Банка по прочим операциям.

Прочие активы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств.

Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту.

В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года, а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	На 1 января 2010 года (тыс. руб.)	На 1 января 2009 года (тыс. руб.)
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	22 891	3 401
Расчеты с дебиторами	10 497	13 738
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	46 437	246 404
Требования по получению процентов	23 111	50 816
Прочие активы	11 590	15 573
За вычетом резервов на возможные потери	(23 007)	(3 539)
Итого прочие активы	91 519	326 393

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Прочие активы» уменьшился в 3,57 раза.

- Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в Банке России.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» увеличился в 3 раза.

- Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в кредитных организациях, а также денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «Лоро»).

Средства кредитных организаций учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Средства кредитных организаций» уменьшился в 3 раза.

- Средства клиентов (некредитных организаций)

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	На 1 января 2010 года (тыс. руб.)	На 1 января 2009 года (тыс. руб.)
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	417	334
Счета негосударственных коммерческих организаций	906 42	101 309
Счета индивидуальных предпринимателей	11 036	10 648
Средства физических лиц на вкладных и текущих счетах	374 311	266 111
Средства организаций на депозитных счетах	7 900	27 600
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	484 306	406 002

Средства клиентов учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Средства клиентов (некредитных организаций)» увеличился на 19%.

- Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляют собой статью для учета выпущенных кредитной организацией векселей. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Выпущенные долговые обязательства учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты начисляются и признаются в качестве расхода в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Выпущенные долговые обязательства» уменьшился в 2,5 раза.

- Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой статью для учета средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, обязательств по расчетам с кредиторами, обязательств по уплате процентов, обязательств Банка по прочим операциям.

Прочие обязательства учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Прочие обязательства» уменьшился в 5,8 раза.

- Средства акционеров (участников)

При учете операций со средствами акционеров Банк руководствуется действующим законодательством. Уставный капитал Банка состоит из 607 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 1 400 рублей каждая. Размер уставного капитала равен 849 800 тыс. рублей.

- Резервный фонд

В данной статье учитываются средства резервного фонда, образованного в соответствии с учредительными документами Банка. Порядок образования фонда и его использования определен в Положении о резервном фонде, утвержденном Советом Директоров Банка.

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Резервный фонд» увеличился на 9,5%.

- Переоценка основных средств

В данной статье учитывается прирост стоимости имущества при переоценке.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Переоценка основных средств» не изменился.

- Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)

В данную статью включены нераспределенная прибыль прошлых лет, а также средства фондов специального назначения, образованные в соответствии с учредительными документами Банка. Порядок образования фондов и их использования определен в Положениях о фондах, утвержденных Советом Директоров Банка.

По сравнению с аналогичными данными за предыдущий отчетный год остаток по статье «Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)» увеличился в 11,2 раза.

- Прибыль (убыток) за отчетный период

Прибыль (убыток) представляет собой статью для отражения финансовых результатов деятельности Банка. В данную статью включена прибыль (убыток) отчетного года. Прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

За отчетный год у Банка образовался убыток в размере 173 587 тыс. рублей. Сравнение отдельных статей Отчета о прибылях и убытках с аналогичными данными за предыдущий отчетный год показывает, что, несмотря на уменьшение расходов по статье «Комиссионные расходы» в 1,83 раз, уменьшение расходов по статье «Операционные расходы» на 7,8%, уменьшение расходов по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» в 1,85 раз, произошло значительное уменьшение доходов по статье «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» в 16,9 раз, уменьшение доходов по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» в 2,53 раза, уменьшение доходов по статье «Комиссионные доходы» в 5,32 раза, уменьшение доходов по статье «Прочие операционные доходы» в 1,75 раз.

- Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе.

- Отражение доходов и расходов

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

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

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

- Переоценка иностранной валюты

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включается в финансовый результат Банка как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом Банка России на дату совершения операции (сделки).

- Безотзывные обязательства кредитной организации

Данная статья складывается из неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов. По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» уменьшился в 16 раз.

- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

По данной статье учитываются обязательства кредитной организации по выданным гарантиям и поручительствам.

По сравнению с аналогичными данными на предыдущую отчетную дату остаток по статье «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» уменьшился в 1,8 раз.

Председатель правления

К. А. Баймухамбетов

Главный бухгалтер

Л. В. Саброва

12 апреля 2010 года



Саброва

Саброва / Саброва /
А. - Давидова, И. А.