

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
за 2010 год**

*г. Екатеринбург  
2011г.*

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

За 2010г. ОАО «СКБ-банк» получил прибыль после налогообложения в размере 402 млн. рублей с учетом проведенных событий после отчетной даты, в том числе налог на прибыль в размере 208 млн. рублей. Прибыль<sup>1</sup> до налогообложения составила 610 млн. рублей, при этом сумма чистых доходов составила 10 821 млн. рублей, чистых расходов - 8 189 млн. рублей, сальдо резервов – 2 022 млн. рублей. Структура чистых доходов и расходов Банка приведена в пояснительной записке, исходя из балансовой прибыли до налогообложения (Таблица 1).

В структуре чистых доходов за отчетный период 2010 г. основную долю составили чистые процентные доходы – 9 565 млн. рублей, или 88% в их общем объеме. Основная часть доходов была сформирована по кредитам физическим лицам – 36%. По сравнению с 2009 г., их доля в чистых доходах Банка увеличилась на 6% вследствие сложившейся динамики увеличения объемов данного направления бизнеса Банка. Величина чистых доходов по ценным бумагам увеличилась в абсолютном выражении на 420 млн. рублей, что связано с увеличением операций с ценными бумагами.

Объем чистых комиссионных доходов в 2010 году составил 1 007 млн. рублей, или 9% в общем объеме чистых доходов Банка. Данный показатель явился следствием активной работы Банка по разработке и внедрению новых комиссионных продуктов и развитию сети продаж.

В 2010 году Банком произведены чистые расходы в размере 8 189 млн. рублей.

Чистые процентные расходы в отчетном периоде составили 5 097 млн. рублей или 62% в общей сумме расходов Банка. При этом наблюдалось ярко выраженное удешевление пассивов, вследствие чего при существенном росте бизнеса Банка расходы увеличились не так значительно. Основная часть процентных расходов была сформирована по срочным вкладам населения – 45%. Рост расходов по вкладам населения на 1 236 млн. рублей был связан с устойчивым наращиванием объемов их привлечения. Чистые расходы по остаткам на расчетных счетах выросли на 20 млн. рублей соразмерно увеличению портфеля. Расходы по депозитам юридических лиц и выпущенным векселям Банка в отчетном периоде увеличились на 142 млн. рублей как следствие роста портфеля данного направления бизнеса.

В связи с увеличением кредитного портфеля, Банком были созданы дополнительные резервы в размере 2 022 млн. рублей, что свидетельствует о взвешенной политике Банка в области управления рисками и адекватном покрытии резервами возможных потерь по ссудам.

Объем чистых неоперационных расходов Банка составил 2 922 млн. рублей, увеличившись на 636 млн. рублей по сравнению с предыдущим годом.

Внутренние расходы Банка на содержание персонала за 2010 год увеличились на 37% и составили 1 360 млн. рублей, что связано с открытием новых точек продаж и соответствующим расширением штата сотрудников Банка.

Расходы на обеспечение деятельности Банка в абсолютном выражении увеличились на 269 млн. рублей по сравнению с предыдущим годом, что обусловлено развитием сети линейных подразделений Банка.

---

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

В качестве основных приоритетных направлений бизнеса Банка, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата отчетного года, выделяются следующие блоки: розничный бизнес, корпоративный бизнес, операции на финансовых рынках.

Таблица 1

*Структура чистых (сальдированных) доходов и расходов Банка в 2010 г.*

|  | 2009 г.      |            | 2010 г.       |            |
|--|--------------|------------|---------------|------------|
|  | млн. руб.    | доля, %    | млн. руб.     | доля, %    |
| <b>1 Чистые доходы, в т.ч.:</b>                | <b>8 013</b> | <b>100</b> | <b>10 821</b> | <b>100</b> |
| <b>Процентные, в т.ч.:</b>                     | <b>6 964</b> | <b>87</b>  | <b>9 565</b>  | <b>88</b>  |
| По кредитам юридическим лицам                  | 2 979        | 37         | 3 633         | 34         |
| По кредитам физическим лицам                   | 2 382        | 30         | 3 946         | 36         |
| По ценным бумагам                              | 1 532        | 19         | 1 952         | 18         |
| По размещенным МБК                             | 71           | 1          | 34            | 0          |
| <b>Непроцентные, в т.ч.:</b>                   | <b>1 049</b> | <b>13</b>  | <b>1 256</b>  | <b>12</b>  |
| По операциям с иностранной валютой             | 215          | 3          | 148           | 1          |
| Комиссионные доходы                            | 738          | 9          | 1 007         | 9          |
| Прочие доходы                                  | 96           | 1          | 101           | 1          |
| <b>2 Чистые расходы, в т.ч.:</b>               | <b>6 252</b> | <b>100</b> | <b>8 189</b>  | <b>100</b> |
| <b>Процентные, в т.ч.:</b>                     | <b>3 861</b> | <b>62</b>  | <b>5 097</b>  | <b>62</b>  |
| По остаткам на расчетных счетах                | 127          | 2          | 147           | 2          |
| По депозитам юр. лиц и собственным векселям    | 646          | 10         | 788           | 10         |
| По привлеченным МБК                            | 103          | 2          | 84            | 1          |
| По вкладам физических лиц                      | 2 480        | 40         | 3 716         | 45         |
| По долговому финансированию                    | 505          | 8          | 362           | 4          |
| <b>Непроцентные</b>                            | <b>105</b>   | <b>2</b>   | <b>170</b>    | <b>2</b>   |
| <b>Неоперационные, в т.ч.:</b>                 | <b>2 286</b> | <b>36</b>  | <b>2 922</b>  | <b>36</b>  |
| Заработная плата сотрудников                   | 993          | 16         | 1 360         | 17         |
| Административно-хозяйственные и прочие расходы | 1 293        | 20         | 1 562         | 19         |
| <b>3 Сальдо резервов</b>                       | <b>1 318</b> |            | <b>2 022</b>  |            |
| <b>Прибыль до налогообложения(1-2-3)</b>       | <b>443</b>   |            | <b>610</b>    |            |

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

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

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

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

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2011 года составила<sup>2</sup> 8,35 млрд. рублей (Таблица 2). Рентабельность капитала составила 7,5%, рентабельность активов - 1,0%. По итогам работы за 2010 год Банк получил прибыль до налогообложения в размере 610 млн. рублей.

Величина привлеченных средств Банка за 2010 год увеличилась на 23,78 млрд. рублей или в 1,4 раза. Их объем на 01.01.2011 года составил 76,95 млрд. рублей.

В течение всего отчетного периода наблюдался рост нетто-активов Банка, за 2010 год этот показатель увеличился в 1,4 раза и составил 84,43 млрд. рублей.

За два года работы Банка нетто-активы увеличились в 2 раза, что является следствием успешной работы Банка как надежного партнера на рынке финансовых услуг.

Одним из приоритетных направлений деятельности СКБ-банка в 2010 году являлся розничный бизнес. Банк помогает сотням тысяч жителей эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения.

По итогам 2010 года количество эмитированных СКБ-банком банковских карт составило 704 600 штук, сеть банкоматов увеличилась с 465 до 491 штук. Банком был увеличен объем сервисов, доступных пользователям банковских карт. При помощи банкоматов можно вносить платежи за пользование услугами

---

<sup>2</sup> Согласно данным ф.0409808

сотовой мобильной связи, домашнего телефона, интернет, за пользование дошкольными образовательными учреждениями, спутниковым и кабельным телевидением и многих других предприятий сферы услуг.

Технические и технологические усовершенствования функционирования карточных продуктов Банка позволили увеличить число предприятий, подписавших с Банком генеральные соглашения по реализации «зарплатных проектов» с применением международных карт: если за 2008 год подписано – около 1,5 тысяч, за 2009 год – свыше 3,5 тысяч «зарплатных проектов», то за 2010 год – почти 4 тысячи. Остатки средств физических лиц на карточных счетах и вкладах «до востребования» на 01.01.2011 составили 3,20 млрд. рублей.

С 2009 по 2010 гг. объем срочных вкладов населения увеличился на 9,21 млрд. рублей. Объем средств вкладчиков за 2010 год вырос в 1,4 раза, превысив отметку 32,4 млрд. рублей.

Для удобства и максимального удовлетворения потребностей клиентов в 2010 году Банком был предложен новый вклад «Хозяин!». Кроме того, линейка вкладов СКБ-банка дополнилась новым продуктом для самых незащищенных слоев населения. Условия вклада «Пенсионный!» разработаны специально для граждан, находящихся на пенсии.

Таблица 2

*Ключевые показатели деятельности ОАО «СКБ-банк» за 2010г., млрд. рублей.*

| млрд. руб.   | На<br>01.01.2009 | На<br>01.01.2010 | На<br>01.01.2011 | Изменение<br>за 2010г.<br>(в %) |
|--|------------------|------------------|------------------|---------------------------------|
| Нетто-активы   | 39,87            | 60,44            | 84,43            | 40                              |
| Привлеченные средства  | 33,67            | 53,17            | 76,95            | 45                              |
| Собственный капитал  | 7,07             | 8,40             | 8,35             | -1                              |
| Прибыль до налогообложения   | 0,682            | 0,443            | 0,610            | 38                              |
| Рентабельность капитала  | 12,9%            | 6,1%             | 7,5%             |                                 |
| Рентабельность активов   | 1,9%             | 1,0%             | 1,0%             |                                 |
| Вклады населения (срочные)   | 11,97            | 23,19            | 32,40            | 40                              |
| Остатки на банковских картах и вклады населения «до востребования» | 1,75             | 2,27             | 3,20             | 41                              |
| Собственные векселя и депозиты юр. лиц                             | 7,65             | 13,64            | 13,03            | -4                              |
| Остатки на расчетных счетах  | 4,41             | 8,54             | 16,21            | 90                              |
| Привлеченные МБК   | 0,21             | 3,36             | 3,16             | -6                              |
| Кредиты юр. лицам (в том числе МСБ)                                | 15,8             | 20,74            | 29,33            | 41                              |
| Кредиты физическим лицам   | 12,52            | 11,10            | 23,21            | 109                             |
| Портфель ценных бумаг  | 4,25             | 12,25            | 16,23            | 32                              |
| Выданные МБК   | 1,3              | 5,06             | 5,35             | 6                               |
| Количество эмитированных банковских карт                           | 535 197          | 611 198          | 704 600          | 15                              |
| Количество подключений к системам ДБО                              | 12 132           | 17 988           | 21 311           | 18                              |
| Количество подключений к «Банку-на-Диване»                         |                  | 10 906           | 78 758           | 722                             |
| Численность персонала  | 2 515            | 2 616            | 3 489            | 33                              |
| Площадь занимаемых помещений (тыс. кв.м)                           | 39               | 41               | 52               | 27                              |
| Парк банкоматов  | 338              | 465              | 491              | 6                               |

СКБ-банк ведет непрерывную работу по увеличению качества предоставляемых услуг. В 2010 для VIP-клиентов Екатеринбурга, Челябинска, Перми, Тюмени, Сургута, Ростова-на-Дону, Волгограда Банк продолжил специальное персональное обслуживание.

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

В целях стимулирования привлечения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на открытие расчетных счетов в ОАО «СКБ-банк» в ряде регионов страны продолжилась акция по бесплатному открытию расчетных счетов, что способствовало появлению у Банка новых клиентов. За год в Банке было открыто 13 529 расчетных счетов.

В истекшем году Банк существенно увеличил количество клиентов, обслуживаемых через системы дистанционного банковского обслуживания. В 2010 году успешно функционировали проекты «Банк-Клиент» и «Интернет-Банк» для юридических лиц, предоставляющие возможность проведения платежей в режиме «реального времени» с помощью электронных каналов связи. На 01.01.2011 к системам удаленного доступа Банка было подключено около 21 311 юридических лиц и 78 758 частных лиц. (Таблица 2).

Объем остатков денежных средств на расчетных счетах юридических лиц за 2010 год увеличился почти в 2 раза: с 8,54 до 16,21 млрд. рублей.

Юридические лица эффективно используют собственные средства, размещая их на депозитных счетах и в банковские векселя. На 01.01.2011 года остатки на вексельных и депозитных счетах составили 13,03 млрд. рублей.

В отчетном году Банк существенно увеличил количество клиентов, обслуживаемых через системы дистанционного банковского обслуживания. В 2010 году более 80% платежных документов были обработаны системой в автоматическом режиме в течение нескольких минут после поступления.

В 2010 году Банк сохранял высокие темпы роста кредитного портфеля юридических лиц.

К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам (включая кредиты малому и среднему бизнесу) вырос в 1,4 раза, что в абсолютном выражении составляет 29,33 млрд. рублей.

За два года портфель кредитов юридическим лицам вырос в 1,9 раза. Абсолютный прирост составил 13,53 млрд. рублей. Столь высокий рост объемов кредитования корпоративных клиентов оказался возможен, за счет активных действий Банка по кредитованию как крупнейших предприятий страны, так и за счет кредитования субъектов малого и среднего бизнеса по всей территории Российской Федерации.

За 2010 год Банк существенно усовершенствовал условия предлагаемых продуктов: для представителей малого и среднего бизнеса была упрощена процедура выдачи кредита; увеличены максимальная сумма кредита и срок кредитования; снижен минимальный требуемый срок деятельности предприятия; предусмотрена возможность оформления кредита без залога.

В Банке организован электронный документооборот прохождения кредитных заявок малого и среднего бизнеса, что дает существенный импульс в развитии и увеличении объемов продаж.

В 2010 году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных и доходных направлений. Активизация работы Банка в сфере кредитования физических лиц привела к увеличению портфеля кредитов в 2 раза до 23,21 млрд. рублей на 01.01.2011 года.

За прошедший год был существенно расширен перечень технологий, применяемых для выдачи потребительских кредитов, совершенствовались механизмы оценки заемщиков и технология потребительского кредитования, были введены новые кредитные продукты: «На всё про всё», «Автобум», ипотечный кредит «12-12-12».

Для физических лиц СКБ-банк предлагает выгодные и удобные кредиты с "прозрачными" условиями - без скрытых процентов и комиссий. Таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения. СКБ-банк предлагает

клиентам не только привлекательные и удобные продукты, но также проводит розыгрыши специальных призов - в июле 2010 года среди заемщиков Банка был разыгран мотоцикл «ВОЛК».

В течение года были реализованы мероприятия по улучшению структуры портфеля ценных бумаг. К концу 2010 года портфель ценных бумаг составил 16,23 млрд. рублей (Таблица 2). Сформированная структура портфеля и его доля в валюте баланса позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка. В 2010 году Банк дважды осуществлял выпуск облигаций. Банк успешно исполнил свои обязательства перед контрагентами.

По состоянию на 1 января 2011 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включает 157 кредитных организаций.

В 2010 году Банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

В 2010 году продолжалось активное развитие банковских, информационных технологий и материального обеспечения Банка.

Развитие информационных технологий происходило в соответствии с принятой в начале 2007 года «Политикой СКБ-банка в области информационных технологий на 2007-2011 годы» и бизнес-стратегией Банка. Выполнение задач, определенных в данном документе, выводит Банк на ведущие позиции по технологическому уровню в регионе. По многим позициям технологического развития, таким, например, как системы дистанционного банковского обслуживания, банк получает высокие оценки рейтинговых агентств.

В настоящий момент в единую систему дистанционного обслуживания входят такие составляющие, как «Банк-Клиент», «Интернет-Банк», выпуски on-line, телефонный информатор, сервер активных сообщений (SMS, e-mail, факс – информатор). Развитие возможностей процессингового центра в перспективе позволит организовать новые сервисы.

Существенное развитие получили банковские технологии:

- Внедрен функционал, позволяющий держателям зарплатных карт ОАО «СКБ-банк» получить овердрафт;
- Расширен перечень услуг, которыми можно воспользоваться в «Банке-на-Диване»;
- Появилась возможность обслуживания юридических лиц по корпоративным банковским картам;
- Для физических лиц обеспечена более удобная и быстрая оплата кредитов Банка через терминалы.

### 3. Показатели деятельности Банка в различных географических регионах

На протяжении 2010 года сохранилась положительная динамика роста доли основных видов бизнеса Банка среди региональных кредитных организаций (Таблица 3). На фоне региональных банков ОАО «СКБ-банк» уверенно продемонстрировал конкурентоспособность своей линейки вкладов и увеличил долю рынка с 8,5% на 01.01.2009 г. до 14,8% на 01.01.2011 г.

Значительных успехов Банк добился и на рынке депозитов юридических лиц, сумев отвоевать позиции у региональных кредитных организаций и обеспечить рост своей доли на финансовом рынке Уральского федерального округа с 8,6% на 1 января 2009 года до 10,8% на 1 января 2011 года.

Таблица 3

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

| Показатели                  | Доля СКБ-банка среди региональных кредитных организаций |            |            |
|-----------------------------|---|------------|------------|
|                             | 01.01.2009  | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| Вклады физических лиц       | 8,5%  | 13,7%      | 14,8%      |
| Депозиты юридических лиц    | 8,6%  | 12,4%      | 10,8%      |
| Остатки на расчетных счетах | 6,5%  | 11,8%      | 15,2%      |

|                           |       |       |       |
|---------------------------|-------|-------|-------|
| Кредиты юридическим лицам | 7,4%  | 11,0% | 13,1% |
| Кредиты физическим лицам  | 12,8% | 14,1% | 20,9% |

Обладая широкой сетью филиалов и дополнительных офисов, реализовывая эффективную тарифную политику и вырабатывая индивидуальный подход к VIP-клиентам, СКБ-банк нацелен на взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, в том числе по организации расчетно-кассового обслуживания. За период с 01.01.2009 по 01.01.2011 доля Банка среди региональных кредитных организаций по остаткам на расчетных счетах увеличилась более чем в 2 раза, достигнув 15,2%.

За период с 01.01.2009 по 01.01.2011 на рынке кредитования корпоративных клиентов СКБ-банк увеличил занимаемую долю рынка на 5,7 процентного пункта до 13,1%, благодаря активному развитию направления кредитования субъектов реального сектора экономики.

С каждым годом ОАО «СКБ-банк» все больше увеличивает свое присутствие на рынке потребительского кредитования. Успешное продвижение кредитных продуктов Банка позволило увеличить долю на рынке с 12,8% по итогам 2008 года до 20,9% по итогам 2010.

СКБ-банк уверенно опережает конкурентов, выходя на первые места в регионе по большинству показателей. По величине собственного капитала СКБ-банк занимает 1 место в Свердловской области и 2 место в УРФО.

По итогам 2010 года ОАО «СКБ-банк» занимает следующие позиции в рейтингах и рэнкингах:

- На 01.01.2011 действовали следующие рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service и Fitch Ratings: долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте Банка на уровне B2, прогноз «стабильный» и долгосрочный рейтинг дефолта эмитента B- (В минус), прогноз «негативный», соответственно.
  - По оценке рейтингового агентства «Рус-Рейтинг» на 01.01.2011 кредитный рейтинг СКБ-банка на уровне «BB+», прогноз «стабильный».
  - По данным аналитиков «Интерфакс», СКБ-банк на 01.01.2011 занимает следующие позиции на банковском рынке: 46 место по размеру активов, 70 место по капиталу, 32 место по средствам частных лиц; 79 место по нераспределенной прибыли;
  - Позиции СКБ-банка по информации «РБК. Рейтинг»:
    - 47 место по чистым активам;
    - 42 место по кредитному портфелю (общему);
    - 25 место по портфелю кредитов физических лиц;
    - 51 место по кредитному портфелю кредитов юридических лиц;
    - 36 место по общему депозитному портфелю;
    - 29 место по портфелю депозитов физических лиц;
    - 55 место по портфелю депозитов юридических лиц;
    - 41 место по вложениям в ценные бумаги;
    - 32 место по размеру филиальной сети;
  - На 01.01.2011 по оценкам аналитиков «Banki.ru» СКБ-банк занял 25 место по величине портфеля кредитов физическим лицам;
  - По мнению журнала «Финанс», «Банк-на-Диване» СКБ-банка занимает 25 место в России.
- На рынке банковских услуг СКБ-банк обладает следующими конкурентными преимуществами:
- Сформированный имидж Банка как одного из крупнейших и устойчивых финансовых институтов Свердловской области.
  - Значимость бизнеса основного Акционера Банка в экономике России.
  - Участие в капитале Банка одного из крупнейших международных финансовых институтов – Европейского банка реконструкции и развития.



- Наличие прозрачной долгосрочной стратегии Банка, разработанной при участии одной из ведущих консалтинговых компаний в области стратегического менеджмента – Roland Berger.
- Широкая и динамично развивающаяся сеть продающих площадок на всей территории России.
- Удачное территориальное расположение филиалов и дополнительных офисов на центральных улицах с высокой пешеходной активностью и в деловых центрах городов, а также представительный внешний вид позволяют позиционировать Банк на новых территориях как институт розничных услуг.
- Удачное географическое положение Головного офиса в центре УрФО, позволяющее наиболее оперативно координировать действия продающих площадок.
- Наличие практически всех наиболее востребованных рынком банковских продуктов, уверенное присутствие на рынке и прогрессирующая динамика по объемам основных видов банковских операций.
- Постоянное техническое и технологическое совершенствование продуктов Банка.
- Наличие высококвалифицированных специалистов на ключевых участках бизнеса Банка, регулярное обучение персонала Банка, в первую очередь, контактирующего с клиентами.

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

Банк существенно активизировал свою деятельность в городах присутствия, расширил сеть дополнительных офисов и филиалов. За 2010 год открыто 50 новых подразделений Банка:

- 4 дополнительных офиса в Екатеринбурге;
- 6 дополнительных офисов в Свердловской области;
- 40 операционных офисов в остальных регионах России.

Сегодня Банк располагает сетью федерального масштаба, включающей 153 точки продаж. Офисы Банка расположены в 7 федеральных округах и 36 субъектах РФ. На территории УрФО ОАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 92 офисов и охватывающей 26 городов Свердловской области, 19 городов Тюменской области, ЯНАО и ХМАО, а также 3 города Челябинской области. В результате увеличения сети у Банка появились дополнительные возможности по увеличению клиентской базы, расширению спектра и качества банковских продуктов, реализации межрегиональных программ, комплексному обслуживанию системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

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

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

#### **4. Обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности Банка за отчетный год**

В деятельности Банка в течение 2010 года произошли следующие изменения и события:

##### **Январь**

- С января 2010 года банк ввел в эксплуатацию самую мощную в линейке IBM Power Systems модель сервера - P595.
- В офисах ОАО «СКБ-банк» появилась услуга «длительное поручение» для регулярных платежей.

##### **Февраль**

- Контакт-центру Банка исполнилось 5 лет. За пять лет работы специалисты Контакт-центра приняли около 1 миллиона звонков.
- СКБ-банк подписал соглашение о сотрудничестве с администрацией города Омска на предмет оказания поддержки субъектам малого предпринимательства в части приобретения ими арендуемого недвижимого имущества.
- В середине февраля 2010 года СКБ-банк сделал своим корпоративным клиентам необычное предложение – возможность sms-контроля за расчетным счетом предприятия.

#### **Март**

- С 1 марта 2010 года СКБ-банк внедрил принципиально новый подход к предоставлению кредитов малому и среднему бизнесу в сумме от 1 млн. рублей. Специалистами Банка была разработана особая кредитная программа со ступенчатой схемой изменения процентных ставок.
- В марте услуге для физических лиц «Банк-на-Диване» исполнился год, а накануне в интернет-системе СКБ-банка был зарегистрирован 20 000-ый клиент. Запущена демо-версия «Банк-на-Диване», предназначенная для ознакомления с возможностями действующей системы.

#### **Апрель**

- В период со 2 по 30 апреля 2010 года СКБ-банк проводил новую «мобильную» акцию. Каждый клиент, открывший расчетный счет своего предприятия в офисе СКБ-банка, получил месяц бесплатного sms-информирования о любых событиях счета.
- Отменена единовременная комиссия по быстрому кредиту «Дают-Бери».

#### **Май**

- Филиальная сеть СКБ-банка продолжает быстро расширяться. Открыты офисы в Сыктывкаре, Покахах, Стрежевом, Миассе, Новом Уренгое, Нижневартовске, Екатеринбурге.

#### **Июнь**

- 9 июня 2010 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО «СКБ-банк» серии БО-04 общим объемом 2 млрд. рублей со сроком обращения - 1092 дня (3 года). По выпуску предусмотрена промежуточная оферта через 1,5 года после даты размещения, купонный период составляет 182 дня.
- СКБ-банк открыл «юбилейный», двадцатый офис на территории Тюменской области.
- СКБ-банк успешно осуществил выплату двенадцатого купонного дохода и полностью погасил первый облигационный заем.
- В июне 2010 года начали работу 8 новых офисов.
- Запущен новый кредит «Овердрафт» для держателей банковских карт.

#### **Июль**

- Рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») ОАО «СКБ-банк» с уровня «В-» до «В». Присвоен прогноз «Стабильный».
- 23 июля 2010 года на должность Заместителя Председателя Правления СКБ-банка переведена Татьяна Ушкова, ранее занимавшая должность директора Департамента розничного бизнеса Банка.

#### **Август**

- СКБ-банк снизил процентные ставки по действующим договорам ипотечного кредитования.
- Агентство «Рус-Рейтинг» подтвердило кредитный рейтинг СКБ-банка на уровне ВВ+, прогноз стабильный.
- СКБ-банк открыл офис в городе Иркутске. Новый офис стал самой восточной точкой на карте филиальной сети кредитной организации.

#### **Сентябрь**

- Аналитики РБК.Рейтинг подготовили рейтинг крупнейших банков страны по количеству пластиковых карт в обращении на 1 июля 2010 года. СКБ-банк с показателем в 647 770 штук стал двадцатым в стране, вторым в Уральском федеральном округе и первым в Свердловской области.
- СКБ-банк внедряет новый кредитный продукт – «Автобум». Автокредит, по которому не нужно оставлять в залог приобретаемый автомобиль.
- Число пользователей, подключившихся к web-сервису «Банк-на-Диване» для физических лиц, достигло 50 000.

#### **Октябрь**

- Биржевые облигации ОАО «СКБ-банк» серии БО-04 переведены из котировального списка «В» в список «А1» Фондовой биржи ММВБ. Это свидетельствует о полном соответствии кредитной организации требованиям биржи по финансовым показателям, высокому уровню корпоративного управления и прозрачности бизнеса.
- Филиальная сеть СКБ-банка растет стремительными темпами. На карте присутствия Банка появилось четыре новых города: Новокузнецк, Калининград, Липецк, Петрозаводск.
- Кредитный рейтинг СКБ-банка, присвоенный агентством «Рус-Рейтинг», по состоянию на 1 октября 2010 года в очередной раз подтвержден на уровне ВВ+, прогноз стабильный.

#### **Ноябрь**

- Уникальный кредитный продукт под названием «На всё про всё» в преддверии Нового Года представил СКБ-банк: теперь сумму до 1 млн. рублей можно получить без залога, поручителей и даже справки о доходах.
- 30 ноября 2010 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО «СКБ-банк» серии БО-03 общим объемом 3 млрд. рублей со сроком обращения - 1092 дня (3 года). По выпуску предусмотрена промежуточная оферта через 1,5 года после даты размещения, купонный период составляет 182 дня.
- Открыты офисы в Красноярске, Екатеринбурге, Тюмени, Воронеже.
- В кассах Банка стали приниматься взносы в адрес Благотворительного фонда «Синара».
- Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило выпуску биржевых облигаций СКБ-банка серии БО-04 рейтинг В2, прогноз стабильный. Любой последующий выпуск приоритетных обязательств СКБ-банка получит от Moody's аналогичный рейтинг, если не произойдет существенных изменений в общем кредитном рейтинге Банка.

#### **Декабрь**

- Линейка кредитов малому и среднему бизнесу в СКБ-банке претерпела качественные изменения. Были упрощены условия кредитования, увеличены сроки и снижены ставки.
- За 11 месяцев 2010 года клиентами СКБ-банка совершено в кассах Банка более 1 000 000 коммунальных платежей; выпущено около 90 000 новых карт, общее число карт уже превысило 700 000.
- В последнюю неделю декабря в разных регионах страны было открыто сразу пять новых офисов СКБ-банка.
- Контакт-центр СКБ-банка вошел в число 20 лучших call-центров среди компаний банковского и страхового секторов по версии Национальной ассоциации контактных центров.

### **5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка**

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

#### **Внешние:**

- Противодействие сложившейся конкурентной среде регионов, в которых Банк открывает новые внутренние и обособленные структурные подразделения, консервативность и настороженность потребителей банковских услуг к незнакомым кредитным организациям.
- Организационные и технические факторы взаимодействия с новой внешней территориальной инфраструктурой.

- Сохраняющаяся вероятность потери занимаемых позиций на рынке банковских услуг Свердловской области в результате усиления конкуренции со стороны филиалов системообразующих банков РФ, проводящих политику демпинговых цен, в частности на рынке кредитования.
- Снижение прибыльности Банка из-за тенденции снижения банковской маржи операций на рынке.

#### **Внутренние:**

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

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

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

- объемов и структуры активов и привлеченных средств;
- движения резервов всех видов;
- прогноз операционных и неоперационных доходов и расходов Банка;
- капитала и его основных структурных составляющих.

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

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

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

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

Таблица 4.

| <b>Доля кредитного портфеля и основных направлений кредитования в работающих активах Банка</b> |            |            |            |            |            |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  | 01.01.2011 | 01.10.2010 | 01.07.2010 | 01.04.2010 | 01.01.2010 |
| <b>Кредитный портфель Банка</b>  | <b>74%</b> | <b>77%</b> | <b>74%</b> | <b>74%</b> | <b>72%</b> |
| <i>в том числе:</i>  |            |            |            |            |            |
| Кредитование корпоративных заемщиков   | 29%        | 33%        | 32%        | 34%        | 31%        |
| Кредитование субъектов МСБ   | 6%         | 6%         | 5%         | 5%         | 4%         |
| Потребительское кредитование   | 25%        | 25%        | 23%        | 21%        | 17%        |
| Ипотека  | 3%         | 2%         | 2%         | 2%         | 2%         |
| Задолженность банков-контрагентов  | 11%        | 11%        | 12%        | 12%        | 18%        |

Мониторинг изменения и оценка уровня риска по кредитным продуктам осуществляется в течении всего срока действия кредитного продукта. Для этих целей разработано «Положение по управлению кредитным риском», в котором предусмотрена система ограничений кредитного риска по каждому кредитному продукту, направлению кредитования и(или) кредитному портфелю Банка в целом, обеспечивающая руководство Банка достаточным объемом информации, необходимым для принятия соответствующих управленческих решений и включающая в себя процедуры идентификации, оценки и мониторинга риска, а также контроль за уровнем риска и эффективностью принятых мер по его снижению.

В соответствии с «Положением по управлению кредитным риском» производится ежемесячная оценка и мониторинг кредитного риска корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц в разрезе кредитных продуктов и точек продаж, позволяющая на ранних стадиях выявить негативные тенденции кредитного риска и разработать адекватные мероприятия по недопущению достижения критического для Банка уровня кредитного риска. При достижении уровнем кредитного риска критического значения в точке продаж Банка или по кредитному продукту Уполномоченный орган Банка (Кредитный комитет Банка) принимает решение о проведении мер, направленных на снижение возможных потерь Банка.

В целях оптимизации процесса кредитования и оценки качества принимаемых решений в Банке действуют Порядки установления лимитов самостоятельного принятия решений по кредитованию корпоративных заемщиков и заемщиков субъектов малого и среднего бизнеса, а также по кредитованию физических лиц, в соответствии с которыми на постоянной основе проводится тестирование уполномоченных лиц для подтверждения имеющихся лимитов самостоятельного принятия решений и собеседование с квалификационной комиссией претендентов на установление новых лимитов самостоятельного принятия решений по кредитованию различных категорий заемщиков. В Банке постоянно совершенствуется система установления лимитов предельных величин кредитных требований к одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) из числа корпоративных клиентов, кредитных организаций, эмитентов ценных бумаг, опирающаяся на возможности заемщика по обслуживанию и погашению этих требований, а также обеспечивающая выполнение соответствующих требований Банка России.

Банк осуществляет создание резервов на покрытие убытков по проблемным кредитам по внутрибанковским документам, соответствующим требованиям Банка России. Резерв в полном объеме покрывает просроченную задолженность по ссудам (таблица 5).

Таблица 5

| Направление кредитования                       | Доля просроченной задолженности от кредитного портфеля Банка, % |             |             |             |             | Покрытие РВПС просроченной задолженности |               |               |               |               |
|--|---|-------------|-------------|-------------|-------------|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 01.01.11  | 01.10.10    | 01.07.10    | 01.04.10    | 01.01.10    | 01.01.11                                 | 01.10.10      | 01.07.10      | 01.04.10      | 01.01.10      |
| Кредитование корпоративных заемщиков           | 2,7%  | 2,6%        | 3,1%        | 3,2%        | 2,7%        | 219,0%                                   | 198,3%        | 161,6%        | 163,2%        | 161,9%        |
| Кредитование субъектов МСБ                     | 9,3%  | 12,3%       | 14,1%       | 13,7%       | 12,3%       | 136,2%                                   | 131,0%        | 117,1%        | 127,5%        | 140,2%        |
| Потребительское кредитование                   | 4,2%  | 4,5%        | 4,7%        | 5,1%        | 4,9%        | 172,2%                                   | 183,2%        | 184,0%        | 177,4%        | 183,1%        |
| Задолженность банков-контрагентов              | 0,0%  | 0,0%        | 0,0%        | 0,0%        | 0,0%        | -  | -             | -             | -             | -             |
| <b>ИТОГО по указанным направлениям бизнеса</b> | <b>3,3%</b>   | <b>3,5%</b> | <b>3,8%</b> | <b>3,9%</b> | <b>3,1%</b> | <b>179,1%</b>                            | <b>173,9%</b> | <b>158,2%</b> | <b>159,1%</b> | <b>164,7%</b> |

В 2010 году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных и доходных направлений. В Банке были созданы необходимые условия для дальнейшего развития данного направления. В 2010 году Банком была запущена новая линейка кредитных продуктов, которая соответствует текущим рыночным условиям, в результате чего, задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам за 2010 год, увеличилась с 10,2 до 20,8 млрд. рублей. Около

половины портфеля потребительских кредитов занимают кредитные продукты, обеспеченные поручительством и/или залогом. В том числе важным направлением остается кредитование сотрудников компаний, обслуживающихся в рамках зарплатных проектов, что подразумевает поручительство со стороны предприятий, тем самым Банк минимизировал риски, связанные с возможным мошенничеством.

Подразделениями Банка проводится активная работа по предотвращению возникновения просроченной задолженности, выясняется, нет ли у заемщика проблем со своевременным погашением долга. При наличии таких проблем Банком разрабатываются и предлагаются различные способы выхода из данной ситуации. Департамент безопасности выясняет причины появления просроченной задолженности, проводит анализ информации и мероприятия по возврату просроченной задолженности.

Подразделение потребительского кредитования при рассмотрении заявок от физических лиц на получение кредитов использует модели оценки и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

В 2010-м году была пересмотрена программа ипотечного кредитования, с учетом новых экономических условий. Был запущен новый кредитный продукт на приобретение недвижимости, в результате чего, портфель ипотечных кредитов за вторую половину 2010 года увеличился в 2,5 раза.

В настоящее время доля просроченной задолженности физических лиц держится на уровне 4,2%, тогда как в целом по банковскому сектору РФ данный показатель на 01.12.10 составил 7,3%.

В 2010 году Банк продолжил развивать направление кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. В Банке были разработаны и внедрены новые продуктовые программы, которые учитывают современные потребности рынка в сегменте заемщиков МСБ.

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

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

Банк кредитует корпоративных заемщиков различной отраслевой принадлежности. Рост кредитного портфеля по корпоративному направлению в 2010 г. составил 32%.

Основной рост был обусловлен привлечением финансовоустойчивых промышленных и строительных предприятий федерального значения, обслуживающихся в системообразующих банках РФ

Доля промышленных компаний в 2010 г. в структуре кредитного портфеля выросла до 33%. Основными направлениями кредитования промышленных предприятий является машиностроение и металлургия (главная зона присутствия Банка - Уральский регион, в силу значительной концентрации в регионе металлургических и машиностроительных предприятий, заемщики указанной отраслевой принадлежности традиционно занимают основную долю кредитного портфеля). Данные отрасли являлись катализаторами роста промышленного производства в 2010 г. в целом по РФ и оцениваются Банком как достаточно устойчивые и перспективные.

Кроме того в 2010 г. в структуре кредитного портфеля по корпоративному направлению существенно выросла доля предприятий энергетической и химической отрасли. В структуре кредитования промышленных компаний доля указанных предприятий выросла в 2 раза (с 7% до 14%), что согласуется с динамикой развития данных отраслей в 2010 г. Относительно 2009 г.- в химической отрасли прирост объемов деятельности составил 15%, в энергетике - 4,1%.

Отмечен значительный прирост заемщиков – строительных компаний, их доля в кредитном портфеле выросла на 15% до 21% (Банк в большей степени кредитовал устойчивые строительные

компаниям, осуществляющие общестроительные и дорожные работы по госзаказам, кроме того Банк кредитует 3 крупнейшие строительные компании г. Екатеринбурга). Интерес Банка к строительным компаниям возобновился в связи с восстановлением экономики и рынка недвижимости.

По состоянию на 01.01.2011 г. относительно начала 2010 г. в структуре кредитного портфеля корпоративных заемщиков отмечено снижение доли предприятий, оказывающих услуги, в большей степени это обусловлено сокращением объема кредитования лизинговых компаний (при значительном объеме ежемесячных погашений ранее предоставленных им кредитов). Это было обусловлено сохраняющимися рисками по рынку лизинговых услуг в первом полугодии 2010 г. Вторая половина отмечена постепенным наращиванием объема кредитования лизинговых компаний в связи с ростом инвестиционной активности предприятий в условиях стабилизации экономики.

В целом 2010 г. характеризуется высоким темпом роста кредитного портфеля корпоративных заемщиков, при сохранении достаточно жесткого подхода к выбору новых заемщиков и к подходам оценки уровня кредитного риска по предоставляемым ссудам, более высокие требования предъявляются в части обеспечения, предоставляемого под запрашиваемое финансирование.

Следует отметить, что по состоянию на 01.01.2011 г. Банком сформированы резервы в достаточном объеме для покрытия дефолтной задолженности. Уровень дефолтной задолженности корпоративных заемщиков снизился на 28% в сравнении с началом 2010 года.

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

Управление ликвидностью происходит с помощью следующих инструментов:

- система планирования внутридневной позиции;
- система полномочий должностных лиц и коллегиальных органов;
- система прогнозирования коэффициентов ликвидности;
- система планирования срочной структуры активов и пассивов в разрезе основных видов бизнеса;
- система постоянного обеспечения информацией заинтересованных должностных лиц и последующего контроля;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

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

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

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

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

процентов, доходы и расходы в иностранной валюте, проведение Банком собственных операций на межбанковском рынке.

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

Управление валютным риском возложено на Департамент рисков. В Банке действует «Положение об управлении рыночным риском в ОАО «СКБ-банк». Основным инструментом хеджирования валютных рисков являются наличные, срочные и форвардные сделки на межбанковском рынке. Валютный риск считается захеджированным, если суммарная открытая валютная позиция и ее стоимость по состоянию на конец рабочего дня не превышает установленных ограничений. В 2010 году лимиты открытой валютной позиции и внутридневные лимиты соблюдались.

Кредитный риск, связанный с проведением операций на финансовых рынках, ограничивается лимитами, устанавливаемыми Кредитным комитетом по видам операций и в целом на контрагента Банка. Пересмотр и актуализация лимитов на операции с банками – контрагентами производится Департаментом рисков ежемесячно, на операции с эмитентами ценных бумаг (не являющихся кредитными организациями) – ежеквартально, а также внутри указанных периодов - при изменении оценки финансового положения и / или выявлении наличия / отсутствия факторов риска. В случае необходимости корректировки действующих лимитов, соответствующее предложение выносится на рассмотрение Кредитным комитетом.

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

Контроль за состоянием, динамикой и отклонением от предельных величин кредитного и рыночного рисков Банка осуществляется Департаментом рисков. Отчет о фактической величине кредитного риска ежемесячно предоставляется членам Кредитного комитета, руководителям направлений бизнеса, Департамента внутреннего аудита и при необходимости Департамента Безопасности. Отчет о величине рыночных рисков составляется Департаментом рисков и ежемесячно предоставляется членам Финансового комитета.

Система нивелирования ценового риска предусматривает многоуровневое регулирование деятельности подразделения. Проведение политики увеличения эффективности инвестиционных вложений путем осуществления активных арбитражных операций с широким спектром финансовых инструментов, подкрепленное непрерывным мониторингом изменения основных рыночных показателей, позволяет осуществлять гибкое управление привлеченными ресурсами. Внутренний механизм лимитирования, предусматривающий возможность мобильного перераспределения средств между инвестиционными инструментами, существенно снижает данный вид рисков и приводит к упрочнению позиций Банка.

В целях контроля уровня стратегического риска ОАО «СКБ-банк» регулярно проводит анализ возможной величины убытков или недополучения прибыли, связанных с несвоевременным принятием стратегических решений, выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих Банку, а также в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентных преимуществ. Основными инструментами реализации перечисленных положений являлся мониторинг рынка банковских услуг, в том числе анализ



ценовых и неценовых конкурентных преимуществ ведущих банков, действующих на территории Российской Федерации, внедряемые ими новые виды банковских продуктов и услуг, анализ формирующегося спроса клиентов и предложение со стороны банковского сектора на отдельных сегментах рынка.

В целях количественной оценки вероятных финансовых потерь в результате реализации тех или иных неблагоприятных для Банка сценариев развития ситуации (в том числе связанных с реализацией стратегических рисков) в 2010 году Банк проводил комплексное стресс - тестирование.

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

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

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

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

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

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

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

В целях управления и контроля за рисками неэффективности использования денежных средств применяется система утверждения и контроля за исполнением Сметы административно-хозяйственных расходов и Инвестиционного бюджета, составляемых на год с разбивкой по кварталам в разрезе подразделений Банка. План и отчет их исполнения рассматривается Правлением Банка.

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

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

Система управления операционным риском в Банке основана на процессном подходе.

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

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

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

По итогам 2010 года на основании расчета соответствующих данных вероятность реализации операционного риска оценивается как низкая. Фактические и ожидаемые потери также незначительны. Таким образом, уровень операционного риска в целом по Банку низкий.

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

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

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

Постоянно контролируется выполнение принятых Банком обязательств перед контрагентами и физическими лицами, проводится целенаправленная работа по поддержанию конкурентоспособности и повышению качества и перечня оказываемых услуг. Информация об услугах Банка представляется заинтересованным лицам через средства массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.

## **6. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка за 2010 год**

В Учетную политику ОАО «СКБ-банк» за 2010 год в течение отчетного года были внесены изменения и дополнения в части бухгалтерского учета и документального оформления отдельных операций, которые обусловлены следующими причинами:

1. Внесение изменений в Федеральное законодательство и нормативные акты Банка России.
2. Опубликование официальных разъяснений Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета отдельного вида операций.
3. Повышение разнообразия и эффективности банковских продуктов, предлагаемых клиентам.
4. Техническое и технологическое совершенствование банковских продуктов.

Изменения и дополнения внесены в частности:

- в «Рабочий план счетов» – в части формирования унифицированной структуры внебалансовых лицевых счетов по учету ценностей в структурных подразделениях Банка;
- в «Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями» – в части оформления результатов последующих проверок и контроля за устранением недостатков, выявленных при проведении проверок;
- в «Методику бухгалтерского учета операций перевода денежных средств, совершаемых физическими лицами через систему «WESTERN UNION» – в части дополнения бухгалтерскими записями по возврату и выплате ранее отправленных переводов;
- в «Методику учета операций по банковским картам» – в части отражения излишков и недостач в банкоматах; осуществления учета ценностей на внебалансовых счетах;
- в «Методику бухгалтерского учета операций подкрепления и инкассации дополнительных или операционных офисов» – в части осуществления учета ценностей на внебалансовых счетах;
- в «Методику осуществления операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности» – в части операций подкрепления (сдачи излишков) денежной наличности из (в) Учреждения(е) Банка России; учета операций с наличными денежными средствами в разрезе Головного офиса Банка и его подразделений;
- в «Методику учета кредитов» – в части бухгалтерского учета кредитных линий и овердрафтов; учета просроченной задолженности по уплате процентов; учета и корректировки процентов, полученных от клиента авансом; учета операций принятия учтенных и собственных векселей в обеспечение по выданным кредитам; учета недвижимости, принятой в обеспечение по предоставленным ипотечным кредитам на основании договора купли-продажи без оформления закладной; бухгалтерского учета операций погашения штрафов и пени;
- в «Методику бухгалтерского учета гарантий, выданных банком» – в части учета операций принятия ценных бумаг в обеспечение по выданным гарантиям;
- в «Методику учета операций банка с собственными векселями» – в части внебалансового учета, передачи и списания бланков векселей;
- в «Методику учета срочных сделок купли-продажи иностранной валюты у клиента юридического лица» – в части дополнения методики бухгалтерским учетом операций разнородного неттинга;
- в «Перечень учетных документов» внесены соответствующие корректировки и дополнения, касающиеся документов, используемых для документального оформления хозяйственных и кассовых операций, для обслуживания клиентов и собственных нужд Банка при безналичных расчетах;
- в «Альбоме форм документов» откорректированы существующие и включены новые формы, применяемые для оформления учетных операций.

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

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в конце отчетного года в Банке проведена инвентаризация имущества и обязательств, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а так же ревизия кассы по состоянию на 1 января 2011 года. Расхождений между фактическими документально подтвержденными данными и данными в бухгалтерском учете не обнаружено.

### **7.1. Инвентаризация материальных ценностей**

Для проверки достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия материальных ценностей, правильности их хранения, ведения складского учета в Банке проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2010 года. В ходе инвентаризации проверено и документально

подтверждено наличие, состояние и оценка имущества, находящегося в эксплуатации, принятого и переданного в аренду, нематериальных активов, а также вложений в основные средства, здания и сооружения Банка. Сверено фактическое наличие материальных запасов на складе и в эксплуатации с данными бухгалтерского учета. Расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

#### **7.2. Инвентаризация финансовых вложений**

При инвентаризации финансовых вложений по состоянию на 01.12.2010 г. проверены фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, а также выданные кредиты и размещенные депозиты. Результаты инвентаризации ценных бумаг подтвердили правильность оформления ценных бумаг, реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг, сохранность их и своевременность отражения в бухгалтерском учете полученных доходов и расходов по ним.

По всем финансовым вложениям в уставные капиталы других организаций получены подтверждения остатков денежных средств по состоянию на 1 января 2011 года.

При инвентаризации кредитов, выданных Банком, и размещенных депозитов по состоянию на 1 декабря 2010 года проверено фактическое наличие договоров, остатки задолженности по основному долгу и процентам. Инвентаризация выданных кредитов произведена с учетом подразделения их на текущие и просроченные. Расхождений между документально подтвержденными данными и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

#### **7.3. Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов**

По состоянию на 01.12.2010г. в Банке проведена инвентаризация резервов на возможные потери. Осуществлена проверка обоснованности сумм отчислений, полнота и своевременность созданных резервов на возможные потери. Порядок создания, корректировки, использования и восстановления резервов на возможные потери соответствует нормативным документам Банка России. При инвентаризации недосозданного резерва на возможные потери не обнаружено.

Инвентаризация полученных кредитов и других привлеченных средств осуществлена по состоянию на 01.12.2010г. Проверено наличие договоров по кредитным операциям, а также сверены остатки задолженности по основному долгу и процентам. Расхождений между документально подтвержденными данными и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

#### **7.4. Инвентаризация расчетов**

Инвентаризация расчетов с клиентами Банка, с другими кредитными организациями, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками и другими дебиторами и кредиторами проведена по состоянию на 1 декабря 2010 года. Путем документальной проверки установлена правильность расчетов и обоснованность числящихся в бухгалтерском учете сумм дебиторской и кредиторской задолженности по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, а также с дебиторами и кредиторами Банка по иным операциям. Расхождений между документально подтвержденными данными и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По результатам инвентаризации выявлено наличие просроченной дебиторской задолженности, связанной с несвоевременным предоставлением первичных подтверждающих документов подразделениями-исполнителями. В настоящее время ведется работа по закрытию просроченной задолженности в части истребования от поставщиков товаров и услуг первичных документов (в том числе: актов выполненных работ и товарных накладных).

#### **7.5. Инвентаризация денежных средств, документов и бланков строгой отчетности**

По состоянию на 01.01.2011г. в Банке проведена ревизия наличных денег и ценностей кассы. При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе осуществлялся контрольный пересчет наличных денег, ценных бумаг и денежных документов. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности проведена по видам бланков, с учетом начальных и

конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственным лицам. Результаты ревизии оформлены актом. Недостач и излишков не обнаружено. Нарушений не выявлено.

Инвентаризация денежных средств в пути, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату в размере 11000 тысяч рублей, и оплаченных чеков в пути, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных ЗАО «РАЙФАЗЕНБАНК», в сумме 4475,3 тысяч рублей, проведена путем сверки с данными описей, отправленных через инкассаторов. Расхождений не выявлено.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в Головном расчетно-кассовом центре, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранной валюте) проведена по состоянию на 01.12.2010г. путем сверки данных бухгалтерского учета Банка с данными выписок из лицевых счетов. По состоянию на 01.01.2011г. получены письменные подтверждения по остаткам денежных средств на всех корреспондентских счетах.

По работающим счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, получены подтверждения остатков денежных средств по состоянию на 1 января 2011 года. Средний процент полученных подтверждений остатков денежных средств по счетам клиентов в разрезе подразделений Банка составляет 33,6 % от общего количества открытых счетов.

Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков, в различных регионах составляет 66,4 % от общего количества открытых счетов в связи с отсутствием возможности поиска клиентов. Работа по истребованию подтверждения остатков на открытых счетах продолжается.

## **8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По данным регистров синтетического учета Банка за отчетный год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности отражены переходящие остатки на новый год. Состав дебиторской и кредиторской задолженности расчетов Банка по состоянию на 1 января 2011 года распределяется следующим образом:

### **8.1. Дебиторская задолженность**

8.1.1. На лицевых счетах по учету требований по прочим операциям балансового счета второго порядка № 47423 «Требования по прочим операциям» по состоянию на отчетную дату в бухгалтерском учете Банка числятся:

- денежные средства в сумме 341,3 тысяч рублей для расчетов в инвалюте с НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по учету постоянного страхового платежа в размере 11200 долларов США;
- плата по договорам факторинга в сумме 11520,1 тысяч рублей;
- начисленные и относящиеся к периоду до 1 января 2011 года комиссионные вознаграждения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка, требования по получению непроцентных доходов по карточным договорам и аккредитивам в сумме 175774,7 тысяч рублей;
- прочие требования в сумме 722,2 тысяч рублей.

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

- переплата по налогу на имущество в сумме 16,4 тысяч рублей;
- переплата по налогу на дивиденды с физических лиц в сумме 1,6 тысяч рублей;

- перечисленные авансовые платежи по налогу на прибыль в сумме 64350 тысяч рублей;
- переплата по ЕСН в сумме 6,2 тысячи рублей;
- переплата по налогу на землю в сумме 100,8 тысяч рублей;
- задолженность за Фондом социального страхования по выплатам работникам Банка в сумме 986 тысяч рублей.

На балансовом счете второго порядка № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» числится сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного по приобретенным материальным ценностям в размере 4321,4 тысяч рублей.

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

8.1.3. На лицевом счете по учету расчетов с работниками по оплате труда (балансовый счет № 60306) по состоянию на отчетную дату отражена переплата по заработной плате работникам за 2010 год в сумме 131,6 тысячи рублей. Сумма переплаты будет урегулирована в течение января месяца нового года.

8.1.4. Денежные средства, выданные под отчет работникам Банка на хозяйственные и представительские расходы, в размере 897,9 тысяч рублей, задолженность кассира Костиной О.В., которая погашается на основании исполнительного листа, в сумме 157 тысяч рублей и задолженность кассира Коковихиной Ю.Г. в размере 450 тысяч рублей отражены на лицевых счетах балансового счета второго порядка № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

8.1.5. Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями отражена на лицевых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям балансовых счетов второго порядка № 60312, 60314. По состоянию на 1 января 2011 года проведена сверка остатков задолженности, результаты которой оформлены двусторонними актами. Начиная с января месяца нового года ведется работа по получению от поставщиков и подрядчиков подписанных актов сверки.

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

|                                   |                 |
|-----------------------------------|-----------------|
| ЗАО Информсистемы Джет            | 18231,5         |
| ЗАО Корус АКС                     | 20321,0         |
| ООО ИнженерСтрой                  | 2324,3          |
| ЗАО КПМГ                          | 2080,8          |
| ООО СПРЭД                         | 63600,0         |
| ЗАО ЛАНИТ                         | 6483,1          |
| ООО Группа компаний Медиа Партнер | 19404,8         |
| ООО Медиа Мост                    | 2596,6          |
| ООО ПСИТ-СЕРВИС                   | 20550,0         |
| ООО ПКФ Мебельный Альянс          | 2321,5          |
| ООО НПО ЦФТ                       | 2663,4          |
| ООО РА Дельта-план                | 7945,6          |
| ЗАО НПП Дельта-Системы            | 9514,4          |
| ООО Оргтехника Плюс               | 6204,0          |
| ООО БСС                           | 13480,5         |
| ООО Майкрософт Рус                | 18622,7         |
| ООО Медиа Порт                    | 6372,5          |
| <u>Прочие</u>                     | <u>104803,5</u> |
| Итого                             | 327520,2        |

Вся дебиторская задолженность образовалась в связи с перечислением авансов согласно заключенным договорам. Рост дебиторской задолженности по сравнению с остатками на 01.01.2010 связан с открытием новых офисов Банка, заключением хозяйственных договоров и увеличением сумм авансовых платежей по договорам.

Дебиторская задолженность в части уплаченного аванса за информационно-консультационные услуги в размере 1423,9 тысяч рублей филиалу АО «Томсон Рейтер (Маркетс) СА» и «Fitch Ratings» отражена на лицевых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (балансовый счет № 60314).

8.1.6. Учет дебиторской задолженности по хозяйственным операциям с прочими дебиторами ведется на лицевых счетах балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

По состоянию на 1 января 2011 года задолженность составила 7457,1 тысяч рублей, в том числе:

- 1422,5 тысяч рублей - задолженность по исполнительным листам за причиненный ущерб Банку;
- 4166,7 тысяч рублей – оплата суммы в качестве предоставления исполнения определения суда согласно выписке Арбитражного суда Уральского округа;
- 1773,6 тысяч рублей – отражены недостатки денежных средств, обнаруженные в кассетах, изъятых из банкоматов Банка. Согласно требованиям Учетной политики Банка в течение 45-ти календарных дней выясняются обстоятельства возникновения недостатков, устанавливаются виновные лица или технические причины, приведшие к их возникновению, после чего на основании заключения (акта) будет осуществлено урегулирование задолженности;
- 94,3 тысячи рублей – прочая дебиторская задолженность.

8.1.7. На счете по учету затрат на капитальные вложения в сооружение (строительство) по балансовому счету № 60701 в сумме 71778,6 тысяч рублей числятся: стоимость вложений в благоустройство территории, реконструкцию зданий и вложения в приобретения банковского оборудования, не введенного в эксплуатацию.

8.1.8. На лицевых счетах по учету единовременно уплаченных сумм, которые подлежат отнесению на расходы Банка в последующих отчетных периодах, (балансовый счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям») по состоянию на 1 января 2011 года отражена сумма в размере 167831,4 тысяч рублей. В сумме задолженности учитываются затраты на периодические издания, расходы по рекламе, перечисленные суммы арендной платы, расходы по страхованию имущества Банка, а также приобретенные лицензии на программное обеспечение без передачи исключительных прав на них и другие аналогичные платежи.

## **8.2. Кредиторская задолженность**

8.2.1. На счете невыясненных поступлений по состоянию на отчетную дату числится остаток в размере 54581,6 тысяч рублей по причине отсутствия счетов в Банке в связи с их закрытием и несоответствия наименования получателя с указанным номером счета в расчетных документах. По всем суммам невыясненных поступлений дата постановки на баланс не превышает 5 рабочих дней. Неурегулированных сумм нет.

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

- по расчетам с НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в иностранной валюте 5776,3 тысяч рублей;
- по расчетам с НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в валюте РФ в сумме 337,7 тысяч рублей;
- для расчетов по договорам доверительного управления в размере 0,6 тысячи рублей;
- по выплате средств по возвращенным переводам физических лиц без открытия счета, ранее отправленных через корреспондентский счет Банка, а также по системам «Contact», «Юнистрим» и «Western Union» в размере 1856,1 тысячи рублей;
- прочие обязательства в сумме 3,1 тысячи рублей.

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

- налог на доходы физических лиц в виде процентов по вкладам населения в сумме 41,8 тысяч рублей;
- налог на прибыль в сумме 38107,9 тысяч рублей;
- налог на землю в размере 3135,4 тысяч рублей;
- налог на доходы по государственным ценным бумагам в сумме 5305,3 тысяч рублей;
- полученный налог на добавленную стоимость Банка в размере 165 тысяч рублей;
- налог на имущество в сумме 12445,4 тысяч рублей.

На балансовом счете № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по состоянию на 1 января 2011 года отражена сумма налога на добавленную стоимость в размере 22914,4 тысяч рублей, полученного по облагаемым налогом операциям и услугам в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

8.2.4. По состоянию на 1 января 2011 года на лицевом счете по учету расчетов с работниками Банка по заработной плате № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» отражена сумма в размере 396,6 тысяч рублей, в том числе депонированная заработная плата уволенных сотрудников.

8.2.5. Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками отражена на лицевых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям балансового счета № 60311. По состоянию на 1 января 2011 года проведена сверка остатков задолженности, результаты которой оформлены двусторонними актами. Остаток на балансовом счете № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 17720,2 тысяч рублей, в том числе: начисленная оплата за оказанные услуги в декабре 2010 года.

8.2.6. На балансовом счете по учету расчетов с акционерами № 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам» учтены дивиденды, возвращенные предприятием связи в связи с отсутствием адресов получателей, в сумме 950,9 тысяч рублей.

8.2.7. Учет кредиторской задолженности по хозяйственным операциям с прочими кредиторами ведется на лицевых счетах балансового счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». Учетная задолженность в сумме 409,6 тысяч рублей образовалась:

- остаточная выкупная стоимость имущества в сумме 68,6 тысяч рублей;
- в результате обнаружения излишков денежных средств в кассетах, изъятых из банкоматов Банка, в размере 318,2 тысячи рублей. Согласно требованиям Учетной политики Банка данная задолженность будет урегулирована в течение 45-ти календарных дней;
- прочая кредиторская задолженность Банка в размере 22,8 тысячи рублей.

8.2.8. На лицевых счетах по учету единовременно полученных сумм, которые подлежат отнесению на доходы Банка в последующих периодах, по состоянию на 1 января 2011 года отражены остатки:

- по балансовому счету № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» в размере 627 тысяч рублей;
- по балансовому счету № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» в размере 3,5 тысячи рублей. Данная сумма состоит из поступивших платежей в уплату за оказанные услуги по хранению ключей.

## **9. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса**

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



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

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

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

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

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

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

1. Уставной капитал Банка учитывается в валюте Российской Федерации.

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

- *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость;
- *полученных от акционеров в счет вклада в уставной капитал Банка* – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- *полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* – исходя из рыночной цены основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

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

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

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

- *приобретенных за плату* - исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- *созданных Банком* – исходя из сумм фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов.
- *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- *полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами* – исходя из рыночной цены на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

4. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, доставку и доведения их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы списываются со склада в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

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

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

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по текущей справедливой стоимости;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по текущей справедливой стоимости, если она может быть определена либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- учтенные векселя сторонних эмитентов отражаются по покупной стоимости;
- собственные акции, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

11. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) с установленной в Учетной политике Банка периодичностью.

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

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

#### **Корректирующие события после отчетной даты**

К корректирующим СПОД за 2010 год отнесены следующие операции:

- Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года.
- Перенос сальдо счета по учету использования прибыли на уплату налога на прибыль отчетного года на счет по учету налога на прибыль Банка прошлого года.
- Корректировка в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам Банка, относящихся к периоду до 1 января нового года.
- Корректировка сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату.
- Закрытие дебиторской задолженности за 2010 год согласно полученным актам выполненных работ и услуг.
- Корректировка в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от оказания услуг и выполнения работ, относящихся к периоду до 1 января нового года.
- Отражение переоценки основных средств на отчетную дату. Переоценка основных средств на 01.01.2011 проведена с привлечением независимого оценщика ООО «Инвест-Актив-Оценка». Результаты переоценки основных средств учтены в величине собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2011 года.
- Начисление налога на прибыль в бюджеты различных уровней за 4 квартал 2010 года.
- Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету прибыли Банка прошлого года.

В результате отражения в бухгалтерском учете операций СПОД прибыль Банка за 2010 год составила 401605 тысяч рублей.

#### **Некорректирующие события после отчетной даты**

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

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

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты, последствий на финансовый результат Банка за 2010 год не оказали.

Чрезвычайные ситуации (пожар, авария или стихийное бедствие), значительно влияющие на деятельность Банка, в 2010 году отсутствовали.

Существенно влияющие на финансовое состояние некорректирующие события, в частности: принятие решения о реорганизации Банка либо прекращение существенной части основной деятельности; приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации; принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг; принятие решения о выплате дивидендов; существенные сделки с собственными обыкновенными акциями в период после отчетной даты до составления годового отчета Банк не предпринимал.

Существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты и не отраженной при переоценке основных средств на отчетную дату не было.

Принятие существенных договорных или условных обязательств после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние за отчетный год не осуществлялось. Факты существенного ухудшения финансового состояния крупных заемщиков на отчетную дату, выявленные после отчетной даты, отсутствуют.

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

В целях исполнения требований законодательства РФ в части эффективного и рационального использования энергетических ресурсов ОАО «СКБ-банк» комплексно осуществляет мероприятия по энергосбережению и использованию энергетических ресурсов с учетом ресурсных, производственно-технологических, экологических и социальных условий. В отчетном году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов: электрическую энергию; тепловую энергию; воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения. Совокупные затраты на оплату использованных в течение календарного 2010 года энергетических ресурсов составляют 34905 тысяч рублей.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного 2010 года не было. Имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в бухгалтерском учете отражены достоверно.

## **11. Изменения в Учетной политике Банка на 2011 год**

Структура Учетной политики Банка на 2011 год претерпела ряд изменений и дополнений. Принятые изменения и дополнения обусловлены следующими причинами:

1. В связи с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения:

- внесены изменения в «Рабочий план счетов и порядок построения лицевого счетов бухгалтерского учета» Банка;
- утверждены критерии существенности ошибок и закреплен порядок внесения изменений в Учетную политику в течение отчетного года;

- внесены дополнения и изменения в «Правила организации бухгалтерского учета» в части исправления ошибочных записей;
- в «Методику учета операций по начислению и выплате дивидендов» внесено уточнение, касающееся даты перечисления в бюджет налога, удержанного при выплате дивидендов, и дано определение, по каким выплатам дивидендов применяется ставка налога ноль процентов;
- внесены дополнения и изменения в «Перечень учетных документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах»;
- в «Альбоме форм документов» ОАО «СКБ-банк» откорректированы действующие и включены новые формы документов, применяемые для обслуживания клиентов и оформления кассовых операций.

2. В связи с расширением региональной сети Банка, внедрением новых операций и усовершенствованием банковских технологий:

- существенно дополнен «Список условных кодов структурных подразделений Банка»;
- «Общая часть» Учетной политики Банка дополнена особенностями принятия отдельных элементов основных средств к бухгалтерскому учету и включения их в определенные амортизационные группы;
- в «Методику осуществления операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности» введена дополнительная информация, конкретизирующая порядок подкрепления и сдачи излишков денежной наличности;
- «Методика операций с дорожными чеками» изменена на «Методику учета операций по приему на инкассо денежных знаков иностранных государств и чеков»;
- утверждена новая [«Методика учета операций по приему наличных денежных средств физических лиц с использованием платежных терминалов»](#).

3. В связи с развитием бизнеса и с целью увеличения вариативности расчетов внесены соответствующие изменения и дополнения в следующие методики бухгалтерского учета:

- «Методику учета кредитов»;
- «Методику бухгалтерского учета имущества, полученного Банком в качестве отступного в счет погашения кредита»;
- «Методику бухгалтерского учета операций по уступке права требования и приобретению права требования по кредитным договорам»;
- «Методику учета операций досрочного выкупа собственных векселей с целью дальнейшего размещения»;
- «Методику учета операций с ценными бумагами»;
- «Методику бухгалтерского учета операций по привлеченным межбанковским средствам».

Учетная политика Банка на 2011 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2011 году ОАО «СКБ-банк» будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

## 12. Пояснения по формам отчетности Банка

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», форм отчетности за 2010 год были внесены изменения в части данных за 2009 год:

- по форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год» Банк внес изменения в значения строк 6 и 9 графы 4 «Данные за соответствующий период прошлого года»;
- по форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год» Банк внес изменения в значения строк 1.2, 1.3, 4, 5, 5.1, 5.2, графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период».

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

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

В отчетном 2010 году влияние участника банковской группы ООО «СКБ-лизинг» признано несущественным, так как валюта его баланса составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы. За 2010 год консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались.

Председатель Правления ОАО «СКБ-банк»

Главный бухгалтер



В.И. Пухов

О.В. Морозов

«31» *сентября* 2011г.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских  
заключений

43  
32