

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
за 2008 год**

г. Екатеринбург

2009

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

За 2008 год ОАО «СКБ-банк» получил прибыль после налогообложения в размере 498 млн. рублей с учетом проведенных событий после отчетной даты, в том числе начисленного налога на прибыль в размере 184 млн. рублей. Прибыль¹ до налогообложения составила 682 млн. рублей, при этом сумма чистых доходов - 6 073 млн. рублей, чистых расходов 4 598 млн. рублей, сальдо резервов – 793 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 основную долю составили чистые процентные доходы – 4 416 млн. рублей, или 73% в их общем объеме. Основная часть доходов была сформирована по кредитам физическим лицам – 34%. По сравнению с 2007 годом, их доля в чистых доходах Банка увеличилась на 6%, вследствие сложившейся динамики увеличения объемов данного направления бизнеса Банка. Величина чистых доходов по ценным бумагам снизилась в абсолютном выражении на 15 млн. рублей, составив 3%, что связано с консервативной политикой Банка в отношении операций с ценными бумагами и поддержанием данного портфеля в необходимом и достаточном объеме для обеспечения ликвидности Банка. Вследствие увеличения объема операций на рынке межбанковского кредитования произошло увеличение, как доходов, так и расходов Банка по данному направлению. Сальдо доходов и расходов Банка по операциям межбанковского кредитования составило -118 млн. рублей.

Объем чистых комиссионных доходов по сравнению с 2007 годом, увеличился почти в 1,5 раза и составил 1 657 млн. рублей, или 27% 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 2008 году Банком произведены чистые расходы в размере 4 598 млн. рублей.

Чистые процентные расходы в отчетном периоде составили 2 486 млн. рублей или 54% в общей сумме расходов Банка. Основная часть процентных расходов была сформирована по срочным вкладам населения –23%. Рост расходов по вкладам населения на 505 млн. рублей был связан с устойчивым наращиванием объемов их привлечения. Расходы по депозитам юридических лиц и выпущенным векселям Банка и по остаткам на расчетных счетах в отчетном периоде изменились незначительно.

В связи с увеличением кредитного портфеля, Банком были созданы дополнительные резервы 793 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 2 112 млн. рублей, увеличившись на 690 млн. рублей по сравнению с предыдущим годом.

Внутренние расходы Банка на содержание персонала за 2008 год составили 972 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 383 млн. рублей по сравнению с предыдущим годом, что обусловлено активным развитием сети линейных подразделений Банка.

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

Таблица 1
Структура чистых (сальдированных) доходов и расходов Банка в 2008 г.

	2006 г.		2007 г.		2008 г.	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %
1 Чистые доходы, в т.ч.:	2 200	100	3 833	100	6 073	100
Процентные, в т.ч.:	1 612	73	2 707	70	4 416	73
По кредитам юридическим лицам	917	42	1 272	33	1 931	32
По кредитам физическим лицам	458	21	1 081	28	2 050	34
По ценным бумагам	164	7	195	5	180	3
По размещенным МБК	73	3	159	4	255	4
Непроцентные, в т.ч.:	588	27	1 126	30	1 657	27
По операциям с иностранной валютой	36	2	56	2	165	3
Комиссионные доходы	544	25	1 059	28	1 411	23
Прочие доходы	8	0	11	0	81	1
2 Чистые расходы, в т.ч.:	1 562	100	2 859	100	4 598	100
Процентные, в т.ч.:	773	50	1 437	50	2 486	54
По остаткам на расчетных счетах	37	2	52	2	64	1
По депозитам юр. лиц и собственным векселям	261	17	529	18	686	15
По привлеченным МБК	88	6	245	8	373	8
По вкладам физических лиц	387	25	563	20	1 068	23
По долговому финансированию		0	48	2	294	7
Неоперационные, в т.ч.:	789	50	1 422	50	2 112	46
Заработная плата сотрудников	406	26	664	23	972	21
Прочие расходы, включая АХР	383	24	758	27	1 140	25
3 Сальдо резервов	257		318		793	
ПРИБЫЛЬ(1-2-3)	381		656		682	

2. Показатели деятельности Банка в различных географических регионах

За отчетный период Банк укрепил свои лидирующие позиции на банковском рынке по основным показателям деятельности и успешно развивал филиальную сеть, проводя территориальную экспансию в различные регионы Российской Федерации. 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 2008 год открыто 28 новых подразделений Банка:

- филиалы Банка в городах Вологда, Ижевск, Омск, Рязань
- 6 операционных офисов в ХМАО и ЯНАО;
- операционные офисы в городах Архангельск, Людиново, Самара, Мурманск, Ярославль;
- представительства в г. Белгороде, Липецке, Иркутске, Казани, Калининграде, Краснодаре, Красноярске, Нижнем Новгороде, Новокузнецке, Томске, Уфе, Хабаровске, Якутске.

Сегодня Банк располагает сетью федерального масштаба, включающей 112 точек продаж. На территории Уральского Федерального округа ОАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 79 офисов и охватывающей 23 города Свердловской области, 15 городов Тюменской области ЯНАО и ХМАО, а также Челябинск. В результате увеличения сети у Банка появились дополнительные возможности по увеличению клиентской базы, расширению спектра и качества банковских продуктов, реализации межрегиональных программ, комплексному обслуживанию системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

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

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

По итогам 2008 года ОАО «СКБ-банк» занимает следующие позиции в рейтингах и рэнкингах:

- Международные рейтинговые агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Service подтвердили на 01.01.2009г. международный кредитный рейтинг Банка на уровне «B-(B минус)», прогноз «стабильный», и B2, прогноз «стабильный», соответственно;
- Рейтинговое Агентство «Рус-Рейтинг» на 01.01.2009г. подтвердило кредитный рейтинг СКБ-банка на уровне «BB-», прогноз «стабильный»;
- По данным аналитиков «РБК. Рейтинг», СКБ-банк на 01.01.2009г. занимает следующие позиции на банковском рынке: 71 место по размеру активов, 39 место по размеру депозитов физических лиц, 77 место по величине депозитов юридических лиц, 70 место по размеру кредитного портфеля юридическим лицам, 40 место по величине кредитного портфеля физическим лицам, 43-е место по размеру филиальной сети;
- На 01.01.2009 по оценкам ЦЭА «Интерфакс» СКБ-банк занял следующие позиции: 73 место по размеру активов, 65 место по величине капитала, 41 место по величине депозитов физических лиц, 61 место по величине полученной прибыли;
- По мнению аналитиков «Forbes», СКБ-банк занимает 1 место в Свердловской области по уровню надежности;
- СКБ-банк вошел в ТОП-10 по уровню доверия клиентов к пластиковым картам российских банков, согласно исследованию «Народный рейтинг доверия клиентов» Интернет-портала CREDCARD;
- СКБ-банк по итогам октября 2008 года занял 2 место рейтинга активности и популярности банков, опубликованного агентством «БанкИнформСервис».

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

В деятельности Банка в течение 2008 года произошли следующие изменения и события:

Январь

- На внеочередном общем собрании акционеров ОАО «СКБ-банк» принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 35% - до 1 млрд. 822 млн. 775 тыс. рублей.

Февраль

- Офис «Нижнетагильский» предоставил первую банковскую гарантию на сумму 1 млн. 860 тыс. рублей, сроком действия – 1 год.
- В банкоматах ОАО «СКБ-банк» появилась возможность получать наличные не только в рублях, но и европейской валюте.
- СКБ-банк улучшил условия предоставления по всем кредитам для субъектов малого и среднего бизнеса. По кредитному продукту «Набирай обороты» ставка снижена на 5 процентных пунктов.

Март

- Агентство «Рус-Рейтинг» присвоило выпуску рублевых облигаций СКБ-банка серии 01 рейтинг на уровне ВВ-, прогноз «стабильный».
- Начал работу операционный офис «Няганьский» ОАО «СКБ-банк» в ХМАО-Югре.
- Запущен в эксплуатацию юбилейный 250 банкомат СКБ-банка.

Апрель

- В городе Екатеринбурге установлен первый банкомат СКБ-банка с функцией cash-in в Головном офисе Банка по адресу: ул. Куйбышева, 75.

Май

- К системе дистанционного банковского обслуживания СКБ-банка «ДБО BS-Client» для юридических лиц подключен 10-тысячный клиент.
- ОАО «СКБ-банк» открыл помещения для персонального обслуживания VIP-клиентов – Elite-Bank в Челябинске, Перми, Тюмени, Сургуте, Ростове, Волгограде.
- СКБ-банк начал выдавать ипотечные кредиты физическим лицам на приобретение объектов коммерческой недвижимости.
- Финансовая отчетность группы СКБ-банка за 2007 год успешно прошла процедуру международного аудита.

Июнь

- Начали работу представительства Банка в городах Российской Федерации Иркутск, Красноярск, Липецк, Нижний Новгород, Новокузнецк, Уфа, Калининград и Краснодар.
- Совет директоров платежной системы VISA International принял решение о повышении статуса ОАО «СКБ-банк» до уровня Principal Member, что позволило вывести бизнес Банка на качественно новый уровень – расширить спектр карточных продуктов и дополнительных услуг.
- ОАО «СКБ-банк» выдал 10 000ый кредит по программе кредитования малого и среднего бизнеса.
- Состоялась оферта по дебютному выпуску облигаций ОАО «СКБ-банк». Банк успешно исполнил свои обязательства. Из общего объема займа в 1 млрд. рублей было предъявлено к выкупу 238 млн. рублей, что составляет менее четверти выпуска. Большая часть выкупленных бумаг была распродана среди новых инвесторов.

Август

- СКБ-банк открыл операционные офисы в городах Югорск и Тарко-Сале, начали работу представительства СКБ-банка в городах Казань и Хабаровск.

Сентябрь

- В ОАО «СКБ-банк» открыт 130-тысячный вклад.
- Облигации ОАО «СКБ-банк» серии 01 были переведены из котировального списка А2 в котировальный список А1 Московской межбанковской валютной биржи.

Октябрь

- Начали работу представительства Банка в городах Томск, Якутск и Белгород, операционные офисы в Нефтеюганске, Лангепасе, и филиал в городе Ижевск.
- Совершено максимальное количество переводов в месяц. С начала года отчетного года – в этом месяце зарегистрировано более 70 тысяч переводов.

Ноябрь

- Начал работу филиал ОАО «СКБ-банк» в городе Рязань.

Декабрь

- Начали работу подразделения Банка в городах: Вологда, Архангельск, Мурманск, Надым.
- Облигации ОАО «СКБ-банк», имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40100705В, внесены в Ломбардный список Банка России.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2009 года составила 7,07 млрд. рублей (таблица 2). Собственный капитал организации увеличился в 1,9 раза. Увеличение обеспечено ростом акционерного капитала, полученной прибылью. Рентабельность капитала составила 12,9%, рентабельность активов - 1,9%. По итогам работы за 2008 год Банк получил прибыль до налогообложения в размере 682 млн. рублей.

Величина привлеченных средств Банка за 2008 год увеличилась на 6,5 млрд. рублей или в 1,2 раза. Их объем на 01.01.2009 года составил 33,7 млрд. рублей.

В течение всего отчетного периода наблюдался рост валюты баланса Банка, за 2008 год этот показатель увеличился в 1,6 раза и составил 59 млрд. рублей.

За три года работы Банка валюта баланса увеличилась в 4,8 раза с 12,2 до 58,8 млрд. рублей, что является следствием успешной работы Банка как надежного партнера на рынке финансовых услуг.

Одним из приоритетных направлений деятельности СКБ-банка в 2008 году являлся розничный бизнес. Банк помогает сотням тысяч жителей области эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения.

По итогам отчетного 2008 года количество эмитированных СКБ-банком банковских карт составило 535 тыс. штук. Сеть банкоматов увеличилась с 244 до 338 штук. Банком был увеличен объем сервисов, доступных пользователям банковских карт. При помощи банкоматов можно вносить платежи за пользование услугами сотовой мобильной связи, домашнего телефона, интернет, за пользование дошкольными образовательными учреждениями, спутниковым и кабельным телевидением и многих других предприятий сферы услуг.

Развитие возможностей процессингового центра позволило расширять сервис SMS-информирования, а в перспективе позволит организовать такие новые сервисы как: Персональный банковский сервис, SMS-банкинг (управление счетами через мобильный телефон). Кроме того, в течение 2008 года были установлены банкоматы с функцией приема наличных денежных средств, появилась возможность пополнения счетов банковских карт с моментальным зачислением денежных средств на счет.

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 2006 год было

подписано 570 генеральных соглашений, за 2007 год – 995, то за 2008 год почти – 1 500. Остатки средств физических лиц на карточных счетах и вкладах «до востребования» на 01.01.2009 превысили 1, 75 млрд. рублей.

Таблица 2
Ключевые показатели деятельности ОАО «СКБ-банк» за 2008г., млрд. руб.

млрд. руб.	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.01.2009	Изменение за 2008г. (в %)
Валюта баланса	12,20	21,33	35,79	58,83	64
Нетто-активы	11,73	18,45	29,90	39,87	33
Привлеченные средства	9,97	16,80	27,19	33,67	24
Собственный капитал	1,17	1,77	3,78	7,07	87
Прибыль до налогообложения	0,154	0,381	0,656	0,682	4
Рентабельность капитала	13,1%	25,9%	23,6%	12,9%	
Рентабельность активов	1,4%	2,72%	2,83%	1,9%	
Вклады населения (срочные)	3,50	4,97	6,96	11,97	72
Остатки на банковских картах и вклады населения «до востребования»	0,47	1,11	1,64	1,75	7
Собственные векселя и депозиты юр. лиц	2,24	4,28	10,86	7,65	-30
Остатки на расчетных счетах	2,10	4,75	4,88	4,41	-16
Привлеченные МБК	1,71	1,68	1,53	0,21	-86
Кредиты юридическим лицам (в том числе МСБ)	5,01	6,15	10,3	15,8	53
Кредиты физическим лицам	1,09	4,59	9,53	12,52	31
Портфель ценных бумаг	1,77	2,26	1,66	4,25	156
Выданные МБК	1,37	2,19	4,85	1,3	-73
Количество эмитированных банковских карт	196 000	315 600	430 616	535 197	24
Количество подключений к системам ДБО	2 600	5 640	8 518	12 132	42
Численность персонала	1162	1 750	2 330	2515	8
Площадь занимаемых помещений (тыс. м2)	25	28	34	38,7	14
Парк банкоматов	95	175	244	338	39

С 2006 по 2008 гг. объем срочных вкладов населения увеличился на 8,5 млрд. рублей. Объем средств вкладчиков за 2008 год вырос в 1,7 раза, достигнув отметки 12 млрд. рублей.

Для удобства и максимального удовлетворения потребностей клиентов в 2008 году Банком были предложены два новых вклада: «Пенсионный 2008» и «Патриот». В конце года стартовала акция, по итогам которой среди клиентов, открывших вклад «Патриот» будет разыгран автомобиль «УАЗ – Патриот».

СКБ-банк ведет непрерывную работу по увеличению качества предоставляемых услуг. В 2008 году для VIP-клиентов Челябинска, Перми, Тюмени, Сургута, Ростова-на-Дону, Волгограда Банк предложил 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.

СКБ-банк предлагает клиентам не только привлекательные и удобные продукты, но также проводит розыгрыш специальных призов.

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 и обслуживанию с 50% скидкой, что, несомненно, способствовало появлению у Банка новых клиентов. За год в Банке было открыто около 9 500 расчетных счетов.

В истекшем году Банк существенно увеличил количество клиентов, обслуживаемых через системы дистанционного банковского обслуживания. В 2008 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 01.01.2009г. к системам удаленного доступа Банка было подключено свыше 12 000 клиентов. В отчетном периоде более 80% платежных документов были обработаны системой в автоматическом режиме в течение нескольких минут после поступления.

В соответствии с политикой развития информационных систем в Банке постоянно происходит обновление существующих и внедрение новых систем высокотехнологичного банковского обслуживания. В частности, продолжается качественное развитие систем дистанционного обслуживания клиентов. В настоящий момент в единую систему дистанционного обслуживания входят такие составляющие, как «Банк-Клиент», «Интернет-Банк», выписки on-line, телефонный информатор, сервер активных сообщений (SMS, e-mail, факс – информатор).

В 2008 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 1,5 раза, что в абсолютном выражении составляет 5,5 млрд. рублей. За три года портфель кредитов юридическим лицам вырос более чем в 3 раза. Абсолютный прирост составил 10,8 млрд. рублей. Столь высокий рост объемов кредитования корпоративных клиентов оказался возможен, в том числе за счет активных действий Банка по развитию факторинговых и лизинговых операций.

За 2008 год Банк существенно усовершенствовал условия предлагаемых продуктов:

- для представителей малого и среднего бизнеса была упрощена процедура выдачи кредита - решение о выдаче кредита Банком принималось за 4 часа;
- увеличена максимальная сумма кредита;
- предусмотрена возможность оформления кредита без залога.

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

Наличие целостной инфраструктуры «Центра кредитования малого и среднего бизнеса», работающего по принципу «единого окна», позволяет Банку сконцентрировать комплекс всех необходимых услуг и участников рынка в одном месторасположении в целях увеличения эффективности,

скорости и качества процедуры кредитования. Реализация данного проекта дает существенный импульс в развитии данных направлений бизнеса и увеличении объемов продаж.

Активно развивалось в отчетном году кредитование физических лиц. Портфель кредитов физическим лицам за 2008 год увеличился на 3 млрд. рублей (в 1,3 раза). Активизация работы Банка в сфере кредитования физических лиц привела к увеличению портфеля кредитов с 1,1 млрд. рублей на 01.01.2006 до 12,5 млрд. рублей на 01.01.2009 года.

За прошедший год был существенно расширен перечень технологий, применяемых для выдачи ипотечных кредитов, совершенствовались механизмы и технология потребительского кредитования, были налажены технологии работы с Национальным бюро кредитных историй, введены новые кредитные продукты:

- «Кредит другу на карту»;
- «Овердрафт» для работников предприятий и организаций, являющихся клиентами Банка в рамках реализации «зарплатных проектов».

Таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения.

В течение года были реализованы мероприятия по улучшению структуры портфеля ценных бумаг. К концу 2008 года портфель ценных бумаг составил 4,25 млрд. рублей (таблица 2), удельный вес в работающих активах Банка составил 10,9%. Сформированная структура портфеля и его доля в валюте баланса позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка.

30 июня 2008 года состоялась оферта по дебютному выпуску облигаций СКБ-банка. Банк успешно исполнил свои обязательства. Из общего объема займа в 1 млрд. рублей было предъявлено к выкупу 238 млн. рублей, что составляет менее четверти выпуска. Практически весь объем был распродан среди новых инвесторов.

По состоянию на 1 января 2009 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включает 170 кредитные организации.

В 2008 году Банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

В 2008 году продолжалось активное развитие банковских, информационных технологий и материального обеспечения Банка. Развитие информационных технологий происходило в соответствии с принятым в начале 2007 года «Политикой СКБ-банка в области информационных технологий на 2007-2011 годы» и бизнес-стратегией Банка. Выполнение задач, определенных в данном документе, выводит Банк на ведущие позиции по технологическому уровню в регионе. Изменение информационных технологий в течение 2008 года полностью соответствовало положениям данного документа.

➤ Реализован электронный документооборот прохождения кредитных заявок малого и среднего бизнеса.

➤ Проведены изменения в электронном платежном документообороте с Банком России – переход на использование унифицированной транспортной среды, обслуживающей взаимодействие территориальных учреждений Банка России с коммерческими банками. Созданная Банком России, данная система основана на единых Центрах обработки информации, что существенно ускоряет прохождение платежей между коммерческими банками.

➤ Совершенствовались методы работы со всеми потребительскими кредитами. Для снижения рисков в условиях быстрорастущего кредитного портфеля были организованы запросы в Национальное бюро

кредитных историй и автоматизировано получение «Белого списка» для определения заемщиков с положительной кредитной историей.

- Создана система межфилиальных переводов, обеспечивающая массовое использование данной услуги.

- Введена операция мгновенного пополнения карты через кассы и устройства автоматического приема купюр Cash-in.

- Введена в действие централизованная система управления банкоматами, призванная уменьшить время их аварийного простоя.

- Повышена надежность работы информационных систем. значительное снижение инцидентов, связанных со сбоями в работе оборудования, пропаданием связи или нехваткой вычислительных ресурсов.

- Для достижения цели уменьшения инцидентов в отчетном году была создана выделенная сеть хранения данных и увеличены мощности дискового хранилища, создана новая система резервного копирования, реорганизована резервная серверная комната.

- Для обеспечения работы растущего числа пользователей была проведена модернизация серверов, обслуживающих работу с базами данных.

- Серьезно снижено влияние проблем, возникающих у провайдеров связи, на операционную работу банка. Для этого созданы резервные каналы связи для крупных удаленных офисов, создана возможность автоматического перехода на работу через телефонную связь для остальных дополнительных офисов. Изменена схема подключения удаленных офисов и проведена стандартизация подключения, что позволило создать единый аварийный запас оборудования. Унификация корпоративной банковской сети позволит произвести наращивание мощностей, необходимых для массового открытия новых точек обслуживания.

Существенное развитие получили банковские технологии:

- ОАО «СБ-банк» первым в России внедрил принципиально новый функциональный модуль «Факторинг» системы ЦФТ-банк;

- Появилась возможность гибкого управления тарифами Банка с учетом потребностей клиентов в различных регионах;

- Упрощен бизнес-процесс и снижены риски проведения валютнообменных операций;

- Внедрена CRM-система для оптимизации клиентской работы.

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 банков федерального значения, 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.

Кредитная организация 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 3.

Таблица 3.

Доля кредитного портфеля и основных направлений кредитования в работающих активах Банка.					
	01.01.2009	01.10.2008	01.07.2008	01.04.2008	01.01.2008
Кредитный портфель Банка	90%	97%	93%	94%	92%
<i>в том числе:</i>					
Кредитование корпоративных заемщиков	36%	30%	31%	33%	34%
Кредитование субъектов МСБ	9%	11%	10%	8%	6%
Потребительское кредитование	30%	37%	34%	33%	30%
Ипотека	3%	3%	3%	4%	3%
Задолженность банков-контрагентов	13%	17%	15%	17%	19%

Контроль за рисками продолжается на всем протяжении действия кредитного договора. Для этих целей разработано «Положение по управлению кредитным риском», в котором предусмотрена система

ограничений кредитного риска по каждому кредитному продукту, направлению кредитования и(или) кредитному портфелю Банка в целом, обеспечивающая руководство Банка достаточным объемом информации, необходимым для принятия соответствующих управленческих решений и включающая в себя процедуры идентификации, оценки и мониторинга риска, а также контроль за уровнем риска и эффективностью принятых мер по его снижению.

На основании современных подходов в соответствии с «Положением по управлению кредитным риском» производится ежемесячная оценка и мониторинг кредитного риска корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц в разрезе кредитных продуктов и точек продаж, позволяющая на ранних стадиях выявить негативные тенденции кредитного риска и разработать мероприятия по недопущению достижения критического для Банка уровня кредитного риска. При достижении уровнем кредитного риска критического значения в точке продаж Банка или по кредитному продукту на заседании Кредитного комитета Банка принимается решение о проведении мер, направленных на снижение возможных потерь Банка.

В целях оптимизации процесса кредитования и реализации соответствующих подходов к оценке кредитного риска в Банке на постоянной основе проводится тестирование и собеседование с квалификационной комиссией уполномоченных лиц для установления новых или подтверждения имеющихся лимитов самостоятельного принятия решений по кредитованию различных категорий заемщиков. В Банке постоянно совершенствуется система установления лимитов предельных величин кредитных требований к одному 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. В течение отчетного периода уровень создаваемых резервов неоднократно покрывает просроченную задолженность по ссудам (таблица 4).

Таблица 4

Направление кредитования	Доля просроченной задолженности от кредитного портфеля Банка, %					Покрытие РВПС просроченной задолженности				
	01.01.09	01.10.08	01.07.08	01.04.08	01.01.08	01.01.09	01.10.08	01.07.08	01.04.08	01.01.08
Кредитование корпоративных заемщиков	1,0%	0,8%	0,6%	0,6%	0,4%	247,1%	318,1%	411,2%	388,1%	513,6%
Кредитование субъектов МСБ	3,6%	1,7%	1,6%	1,4%	1,2%	189,2%	205,2%	197,2%	226,6%	244,0%
Потребительское кредитование	2,7%	1,8%	1,7%	1,6%	1,3%	219,5%	244,5%	253,7%	256,9%	272,0%
Задолженность банков-контрагентов	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-
ИТОГО	1,7%	1,4%	1,1%	1,3%	1,1%	218,4%	216,8%	262,7%	229,9%	234,7%

Кредитование физических лиц в 2008 году являлось одним из наиболее динамично развивающихся и доходных рынков. В Банке были созданы необходимые условия для успешного

развития данного направления. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам за первые 3 квартала 2008 года увеличилась с 8,6 до 13,2 млрд. рублей. Приоритетным для Банка было предоставление массовых кредитных продуктов. Более половины портфеля потребительских кредитов занимает кредитный продукт, обеспеченный поручительством и/или залогом. Еще одним из основных направлений являлось кредитование сотрудников компаний, обслуживающихся в рамках зарплатных проектов, что подразумевает поручительство со стороны предприятий, тем самым Банк минимизировал риски, связанные с возможным мошенничеством.

В связи с финансовым кризисом объемы кредитования значительно снизились, как и платежеспособность населения. Поэтому первоочередная задача для Банка не допустить массовых случаев неплатежей. В настоящее время со стороны Бизнес-подразделений ведется активная работа по предотвращению возникновения просроченной задолженности, выясняется, нет ли у заемщика проблем со своевременным погашением долга. При наличии таких проблем Банком разрабатываются и предлагаются различные способы выхода из затруднительной ситуации. Департамент безопасности выясняет причины появления просроченной задолженности, проводит полный 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 условиях экономического кризиса Банком разрабатываются новые подходы к оценке кредитоспособности заемщиков с целью максимально ограничить кредитную организацию от “проблемных” заемщиков – физических лиц.

Начиная с 4-го квартала 2008 года, Банк существенно сократил ипотечное кредитование, снизив, таким образом, риски по данному направлению Бизнеса.

Благодаря грамотным действиям руководства в период кризиса доля просроченной задолженности физических лиц держится на уровне 2,7%, тогда как в целом по банковскому сектору РФ данный показатель на 01.01.09 составил 3,7%.

В 2008 году Банк продолжил развивать направление кредитования малого и среднего бизнеса. Рост портфеля кредитов субъектам малого и среднего бизнеса в течение года составил 97%. В Банке были разработаны и внедрены различные продуктовые программы, учитывающие потребности предприятий малого и среднего бизнеса.

С целью минимизации риска, Банк предоставлял кредиты, в основном, на небольшие суммы, под обеспечение. В качестве обеспечения могло выступать также поручительство физических лиц - собственников бизнеса. На суммы от 1 миллиона рублей, кроме поручительства необходимо было предоставить залог. Таким образом, в портфеле кредитов субъектам малого и среднего бизнеса доля обеспеченных кредитов составляет свыше 98%.

Кроме того, Банк активно развивал сотрудничество с региональными Фондами поддержки малого и среднего бизнеса, принимая в качестве обеспечения, гарантии данных фондов, что, безусловно, способствовало снижению риска кредитования субъектов МСБ.

Банк активно развивает 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.

Банк кредитует заемщиков различной отраслевой принадлежности. Наиболее полно представлены торговля (28% кредитного портфеля корпоративных заемщиков), услуги, в т.ч. финансовые (лизинг)

(26%), операции с недвижимостью и производство (17% и 16% соответственно). Также немалое внимание уделяется сельскому хозяйству (5% портфеля), так как Банк кредитует сельхозпроизводителей по программе поддержки АПК.

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

Рост просроченной задолженности в 4-м квартале, связанный непосредственно с кризисными явлениями, затронул мелкие торговые предприятия и отдельные строительные компании. При этом, однако, доля просроченной задолженности в портфеле корпоративных заемщиков не превысила 1%, в то время как в целом по банковскому сектору РФ данная цифра составила на 01.01.2009г. - 2,2%.

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 управлением. Расчет и прогноз параметров среднесрочной и долгосрочной ликвидности осуществляется Финансовым управлением еженедельно.

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

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы (требования), выраженные в какой-либо иностранной валюте, подверженной курсовым колебаниям, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте. Источниками формирования валютного риска являются валютно-обменные операции, исполнение заявок и поручений

Клиентов Банка на конвертацию валюты за счет открытой валютной позиции Банка, получение и уплата процентов, доходы и расходы в иностранной валюте, проведение Банком собственных операций на межбанковском рынке.

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

Управление валютным риском возложено на Управление операций на финансовых рынках. В Банке действуют «Методика управления рыночным риском (в части валютного риска)» и «Методика проведения сделок с целью ограничения/хеджирования рыночного риска (в части валютного риска)». 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 2008 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 долевого ценных бумаг 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 Управлением операций на финансовых рынках еженедельно и размещается на информационном ресурсе, доступном сотрудникам Департамента рисков, Департамента внутреннего аудита и Председателю Правления Банка.

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 2008 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 2008 года на основании расчета соответствующих данных вероятность реализации операционного риска оценивается как низкая. Фактические и ожидаемые потери также незначительны. Таким образом, уровень операционного риска в целом по Банку низкий.

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

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

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

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

6. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику Банка за 2008 год

В отчетном году в Учетную политику ОАО «СКБ-банк» были внесены существенные изменения и дополнения, которые утверждены приказами Председателя Правления Банка. Изменения Учетной политики в части бухгалтерского учета и документального оформления отдельных операций вызваны следующими причинами:

1. В связи с изменениями нормативных актов Банка России в Учетную политику Банка в 2008 году введены критерии определения наличия определенности в получении процентных доходов по ссудам, входящим в Портфель однородных ссуд с III категорией качества.

2. В соответствии с разъяснениями ГУ ЦБ РФ по порядку ведения бухгалтерского учета отдельных операций в Методики учета, утвержденные Учетной политикой отчетного года, внесен ряд изменений и дополнений, в частности:

- в «Методику учета операций по банковским картам» - в части отражения в бухгалтерском учете излишков и недостат, выявленных при разгрузке банкоматов в зависимости от способа приема наличных денежных средств; а также в части учета несанкционированного овердрафта по банковским картам;

- в «Методику бухгалтерского учета операций по ипотечным кредитам физических лиц» - в части учета условных обязательств кредитного характера по обратному выкупу закладных, удостоверяющих права требования по предоставленным ипотечным кредитам;

- в «Методику бухгалтерского учета операций перевода денежных средств, совершаемых физическими лицами через систему «WESTERN UNION» - в части учета и оформления операций по приему денежных средств;

- в «Методику учета операций с собственными векселями» - в части порядка начисления процентов по векселям и отражении в бухгалтерском учете операций с собственными векселями, валюта номинала которых не совпадает с валютой обязательства.

3. В целях упорядочения технологических процессов и для обеспечения своевременности отражения операций в бухгалтерском учете на счетах аналитического учета по принципу двойной записи в Учетную политику отчетного года внесены изменения по использованию технических корреспондирующих счетов в программном обеспечении АС «3Card-R».

4. С учетом развития бизнеса и расширения направлений деятельности Банка в Учетной политике отчетного года утверждены новые методики бухгалтерского учета:

- «Методика учета расчетов по конверсионным операциям»;
- «Методика бухгалтерского учета операций гашения собственных векселей в случае, когда вексель, выпущенный в одном расчетном агенте, предъявляется к погашению в другом расчетном агенте Банка»;

- «Методика бухгалтерского учета мены векселей»;

- «Методика учета операций доверительного управления»;

➤ «Методика бухгалтерского учета операций подкрепления и инкассации дополнительных или операционных офисов» в части учета находящихся в пути, отосланных и выданных под отчет бланков, ценных бумаг, банковских карт, разных ценностей и документов.

5. В связи с развитием филиальной сети Банка, увеличением количества дополнительных и операционных офисов в целях поддержания оптимального документооборота в правила документооборота и технологию обработки информации внесены изменения в части порядка формирования, сверки, брошюровки и хранения бухгалтерских и кассовых документов дня.

6. Дополнен перечень учетных документов, используемых для документального оформления хозяйственных и кассовых операций, для обслуживания клиентов и собственных нужд Банка при безналичных расчетах.

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 января 2009 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а так же ревизия кассы по состоянию на 1 января 2009 г. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

7.1. Инвентаризация материальных ценностей

Для проверки достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия материальных ценностей в Банке проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2008 года основных средств, принадлежащих на праве собственности, арендованных, а также сданных в аренду. Сверено фактическое наличие материальных запасов на складе и в эксплуатации с данными бухгалтерского учета. Расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

7.2. Инвентаризация финансовых вложений

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

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

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

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

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

7.3. Инвентаризация денежных средств, документов и бланков строгой отчетности

По состоянию на 01.01.2009г. 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 11657,6 тысяч рублей, проведена путем сверки с данными расчетно-кассовых центров Банка России, а также с копиями сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассаторов. Расхождений не выявлено.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в Головном расчетно-кассовом центре, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранной валюте) проведена путем сверки данных бухгалтерского учета Банка с данными выписок из лицевых счетов. Все остатки на корреспондентских счетах подтверждены по состоянию на 01.01.2009г.

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 с учетом проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату.

По работающим счетам юридических лиц (расчетные, депозитные, текущие) получены подтверждения остатков денежных средств по состоянию на 1 января 2009 года. Средний процент полученных подтверждений остатков денежных средств по счетам клиентов в разрезе подразделений Банка составляет 49 % от общего количества открытых счетов.

Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков, в различных регионах составляет 51% от общего количества открытых счетов в связи с отсутствием возможности поиска клиентов. Работа по истребованию подтверждения остатков на открытых счетах продолжается.

На счете невыясненных поступлений числится остаток в размере 34183,7 тысяч рублей по причине отсутствия счетов в Банке в связи с их закрытием, несоответствия наименования получателя с указанным номером счета в платежных документах, а также перечисленные суммы по зарплатным проектам, списки по которым не предоставлены клиентами Банка. По всем суммам невыясненных поступлений дата постановки на баланс не превышает 5 рабочих дней. Неурегулированных сумм нет.

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

- по расчетам с физическими лицами через систему «WESTERN UNION» в сумме 1848,4 тысяч рублей;
- для расчетов по договорам доверительного управления в размере 1 тысячи рублей;
- по выплате средств по возвращенным переводам физических лиц без открытия счета, ранее отправленных через корреспондентский счет Банка, а также по системам «Contact» и «Юнистрим» в размере 842,7 тысячи рублей.

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

- денежные средства в сумме 329 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 5015,8 тысяч рублей;

➤ начисленные и относящиеся к периоду до 1 января 2009 года комиссионные вознаграждения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка и другие в сумме 49755,7 тысяч рублей.

На лицевых счетах по учету обязательств по уплате процентов и требований по получению процентов учтены начисленные проценты, относящиеся к периоду до 1 января 2009 года.

7.5. Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов

По состоянию на 01.01.2009г. в Банке проведена инвентаризация резервов на возможные потери. Осуществлена проверка обоснованности сумм отчислений, полнота и своевременность созданных резервов на возможные потери. Порядок создания, корректировки, использования и восстановления резервов на возможные потери соответствует нормативным документам Банка России. При инвентаризации недосозданного резерва на возможные потери не обнаружено.

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

8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По данным регистров синтетического учета Банка за отчетный год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности отражены переходящие остатки на новый год. Состав дебиторской и кредиторской задолженности расчетов Банка по состоянию на 1 января 2009 года распределяется следующим образом:

1. Дебиторская задолженность

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

- переплата по налогу на имущество в сумме 1564,0 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 84093,7 тысяч рублей;
- задолженность за Фондом социального страхования по выплатам работникам Банка в сумме 1236,5 тысяч рублей.

На балансовом счете второго порядка № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» числится сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам в размере 2471,6 тысяч рублей.

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

1.2. На лицевом счете по учету расчетов с работниками по оплате труда (балансовый счет № 60306) по состоянию на отчетную дату отражена переплата по заработной плате работникам за декабрь месяц 2008 года в сумме 28,4 тысяч рублей. В течение января месяца нового года в соответствии с нормативными документами Банка России сумма переплаты урегулирована.

1.3. Денежные средства, выданные под отчет работникам Банка на хозяйственные и представительские расходы, в размере 751,8 тысяч рублей (урегулировано в январе 2009 года) и задолженность кассира Костиной О.В., которая погашается на основании исполнительного листа, в сумме 180,9 тысяч рублей отражены на лицевых счетах балансового счета второго порядка № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

1.4. Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями отражена на лицевых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям балансовых счетов второго порядка № 60312, 60314. По состоянию на 1 января 2009 года проведена сверка остатков задолженности, результаты которой оформлены двусторонними актами. В настоящее время получено 40% актов от поставщиков и подрядчиков, с остальными ведется работа по получению подписанных актов сверки. Увеличение дебиторской задолженности по сравнению с остатками на 01 января 2008 года связано с открытием новых структурных подразделений ОАО «СКБ-банк» в различных регионах и оснащение их необходимым имуществом.

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

ЗАО Информсистемы Джет	37845,6
ЗАО Группа Корус АКС	4551,2
ЗАО Интенсист	2722,5
Предприятие Кард	2646,3
ЗАО НПП Дельта-Система	3595,0
ЗАО КПМГ	3555,8
ООО ПКФ Мебельный Альянс	2373,0
ООО Медиа Мост	7557,6
ООО Группа компаний Медиа Партнер	7630,5
ООО РА РЭД Пэппер	8460,7
ООО Параплан	3366,6
ООО Стальсервис	3891,6
ООО ПСИТ-ТЕХНОЛОДЖИ	1350,0
ООО ИК ХОСТ	6997,8
ООО Красный перец	4531,5
ООО Универсальные системы	3228,6
ООО ПСИТ Сервис	2774,5
ООО Делком	3489,7
<u>Прочие</u>	<u>51003,6</u>
Итого	161572,1

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

Дебиторская задолженность в части уплаченного аванса за информационно-консультационные услуги в размере 30,2 тысяч рублей отражена на лицевых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (балансовый счет № 60314).

1.5. Учет дебиторской задолженности по хозяйственным операциям с прочими дебиторами ведется на лицевых счетах балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». По состоянию на 1 января 2009 года задолженность составила 210,2 тысяч рублей, в том числе:

- 75,2 тысяч рублей – задолженность за ГП «Уральская государственная юридическая академия». В настоящее время Банком проводятся мероприятия по возврату данной дебиторской задолженности.
- 9,9 тысяч рублей - задолженность Мартюшева А. А. за причиненный материальный ущерб (испорченный банкомат в городе Верхняя Салда) погашается по исполнительному листу.
- 106,3 тысяч рублей – отражены недостачи денежных средств, обнаруженные в кассетах, изъятых из банкоматов Банка. Согласно требованиям Учетной политики Банка в течение 45-ти календарных дней выясняются обстоятельства возникновения недостач, устанавливаются виновные лица или технические причины, приведшие к их возникновению, после чего на основании заключения (акта) будет осуществлено урегулирование задолженности.
- 18,8 тысяч рублей – по расчетам с банками-корреспондентами.

1.6. На счете по учету затрат на капитальные вложения в сооружение (строительство) по балансовому счету № 60701 в сумме 321727,0 тысяч рублей числятся: стоимость незавершенного строительства служебных зданий Банка и вложения в приобретения банковского оборудования, не введенного в эксплуатацию. Вложения в реконструкцию здания Головного офиса Банка составляют 74 % от общей суммы остатка счета.

1.7. На лицевых счетах по учету единовременно уплаченных сумм, которые подлежат отнесению на расходы Банка в последующих отчетных периодах, (балансовый счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям») по состоянию на 1 января 2009 года отражена сумма в размере 119408,1 тысяч рублей. В сумме задолженности учитываются затраты за подписку на периодические издания, расходы по рекламе, перечисленные суммы арендной платы, расходы по страхованию имущества Банка, а также приобретенные лицензии на программное обеспечение без передачи исключительных прав на них и другие аналогичные платежи.

2. Кредиторская задолженность

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

- налог на доходы физических лиц в виде процентов по вкладам населения в сумме 35,0 тысяч рублей;
- налог на прибыль в сумме 25780,7 тысяч рублей;
- налог на землю в размере 492,3 тысяч рублей;
- транспортный налог в сумме 227,5 тысяч рублей;
- налог на доходы по государственным ценным бумагам в сумме 819,5 тысяч рублей;
- полученный налог на добавленную стоимость Банка в размере 203,4 тысяч рублей;
- расчеты с бюджетом по госпошлине в сумме 27,3 тысячи рублей.

На балансовом счете № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по состоянию на 1 января 2009 года отражена сумма налога на добавленную стоимость в размере 9002 тысячи рублей, полученного по облагаемым налогом операциям и услугам в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

2.2. По состоянию на 1 января 2009 года на лицевом счете по учету расчетов с работниками Банка по заработной плате № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» отражена депонированная заработная плата уволенных сотрудников в сумме 10,5 тысяч рублей.

2.3. Задолженность в виде перерасхода по авансовым отчетам сотрудников Банка числится на лицевых счетах балансового счета второго порядка № 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» в сумме 2,4 тысячи рублей. Урегулировано в январе 2009 г.

2.4. Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, покупателями и подрядчиками отражена на лицевых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям балансовых счетов № 60311, 60313. По состоянию на 1 января 2009 года проведена сверка остатков задолженности, результаты которой оформлены двусторонними актами. На балансовом счете № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учитывается начисленная оплата за оказанные услуги в декабре 2008 года в сумме 10970,3 тысяч рублей. Начисленная оплата за оказанные в декабре 2008 года услуги по системе «SWIFT» в размере 101,9 тысяч рублей числится на счете № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

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

2.6. Учет кредиторской задолженности по хозяйственным операциям с прочими кредиторами ведется на лицевых счетах балансового счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». Учетная задолженность в сумме 220,9 тысячи рублей образовалась в результате обнаружения излишков денежных средств в кассетах, изъятых из банкоматов Банка. Согласно требованиям Учетной политики Банка данная задолженность будет урегулирована в течение 45-ти календарных дней.

2.7. На лицевых счетах единовременно полученных сумм, которые подлежат отнесению на доходы Банка в последующих периодах, (балансовый счет № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям») по состоянию на 1 января 2009 года отражены остатки в размере 50,8 тысяч рублей. Данная сумма состоит из поступивших платежей в уплату за аренду имущества в размере 48,9 тысяч рублей и оказанные услуги по хранению ключей в размере 1,9 тысяч рублей.

9. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

1.Уставной капитал Банка учитывается в валюте Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

➤ учтенные векселя сторонних эмитентов отражаются по покупной стоимости;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

К корректирующим СПОД за 2008 год отнесены следующие операции:

- Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года;
- Перенос сальдо счета по использованию прибыли отчетного года на счет по учету налога на прибыль Банка;
- Начисления и корректировки по налогам в бюджеты различных уровней за 2008 год;
- Закрытие дебиторской задолженности за 2008 год согласно полученным актам выполненных работ и услуг;
- Корректировка в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам Банка, относящихся к периоду до 1 января нового года;
- Корректировка в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от оказания услуг и выполнения работ, относящихся к периоду до 1 января нового года.

В результате отражения в бухгалтерском учете операций СПОД прибыль Банка за 2008 год составила 498218,7 тысяч рублей.

Некорректирующие СПОД, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и не отражаемых в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

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

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

Чрезвычайные ситуации (пожар, авария или стихийное бедствие), значительно влияющие на деятельность Банка, в 2008 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.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного 2008 года не было. Имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в бухгалтерском учете отражены достоверно.

11. Изменения в Учетной политике Банка на 2009 год

Структура Учетной политики Банка на 2009 год претерпела ряд существенных изменений и дополнений. Принятые изменения и дополнения обусловлены следующими причинами:

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

- внесены дополнения в Перечень учетных документов, используемых для документального оформления хозяйственных и кассовых операций, для обслуживания клиентов и собственных нужд Банка при безналичных расчетах;

- в Альбом форм документов ОАО «СБ-банк» включены новые формы, применяемые для оформления учетных операций;

- в Учетной политике Банка на 2009 год утвержден новый перечень документов, которые входят в состав годового отчета; скорректированы мероприятия, проводимые в рамках подготовительной работы в целях составления годового отчета, и порядок отражения в годовом отчете событий после отчетной даты; введены понятия «корректирующие события после отчетной даты» и «некорректирующие события после отчетной даты»;

- утверждены новые методики учета операций, в частности: «Методика бухгалтерского учета операций с денежными знаками, имеющими радиоактивное загрязнение», «Методика учета финансовых результатов и использования прибыли».

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

- из Рабочего плана счетов бухгалтерского учета исключен балансовый счет первого порядка по учету использования прибыли № 705; введены новые балансовые счета второго порядка по учету использования прибыли на уплату налога на прибыль № 70611, 70711; а также внесены дополнения и корректировки по счетам доходов и расходов аналитического учета;

- внесены изменения в «Методику учета вкладов и депозитов» в части бухгалтерского учета корректировок излишне начисленных и признанных расходами в предшествующий год процентов при досрочном расторжении вкладов;

- в «Методику осуществления операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности» внесены изменения в порядок учета операций, осуществляемых при сдаче излишков денежной наличности из кассовых структурных подразделений Банка в Расчетно-кассовые центры Банка России, а также выявлении сумм излишков и недостач денежной наличности на основании актов РКЦ;

- утверждена новая методика учета операций по расчетам Банка за услуги сотовой связи «Методика бухгалтерского учета компенсации расходов за услуги сотовой связи сотрудниками Банка».

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

- дополнен Список условных кодов структурных подразделений Банка;

- утверждены новые методики бухгалтерского учета, в частности: «Методика бухгалтерского учета межбанковских привлеченных и размещенных средств», «Методика учета межфилиальных расчетов».

Учетная политика Банка на 2009 год сформирована на основе основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2009 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.

Председатель Правления ОАО «СКБ-банк»

В.И. Пухов

Главный бухгалтер

О.В. Морозов



30 сентября 2009г.