

Приложение № 2. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «УралКапиталБанк» за 2009 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая учетную политику на 2009 год

№Б-05 от 19 февраля 2010 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Аудит и Партнеры"
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка "Уральский капитал",
подготовленной по итогам деятельности
за 2009 год

ООО "Аудит и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка "Уральский капитал",
подготовленной по итогам деятельности за 2009 год

*Общему собранию участников Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка "Уральский капитал",*

*Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка
"Уральский капитал".*

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО
"Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 №Е 001508, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на пять лет, продлена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.07 №555 до 06.09.12.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОПНЗ № 10201002985).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

– директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);

– Колчигин Евгений Викторович, аудитор, возглавлял аудиторскую проверку Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал".

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

– Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028304, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОПНЗ № 20801027845;

– Лукьянова Дмитрия Андреевича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028309, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 № 21, ОПНЗ 20801027823.

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал".

Сокращенное наименование: ООО "УралКапиталБанк".

Место нахождения: Россия, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.

Свидетельство о государственной регистрации от 10.09.02 серия 02 № 005143505.

Основной государственный регистрационный номер №1020200000402 от 21.03.05.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 30.09.93.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год

Регистрационный номер: 2519.

В 2009 году Банк проводил банковские операции на основании Генеральной лицензии № 2519, выданной ЦБ РФ 26.09.07, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, годовым общим собранием акционеров от 27.04.09 (Протокол №4).

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год



Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" (в дальнейшем - Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из публикуемой отчетности, включающей:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчет о прибылях и убытках за 2009 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчет о движении денежных средств за 2009 год;
- пояснительную записку.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом РФ от 30.12.08 №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.02 №696;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Нормативными актами Банка России;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Нс коммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

19 февраля 2010 года

Директор
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области общего аудита № К 005434,
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)

Сутягин Е.Ю.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области банковского аудита № К 028304,
выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)

Колчигин Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	31233726	1020200000402	2519	048073809

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)
на 1 января 2010 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк
"Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"

Почтовый адрес Россия, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	128 186	87 528
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	76 301	68 864
2.1	Обязательные резервы	18 307	2 732
3	Средства в кредитных организациях	28 461	23 327
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	118 082
5	Чистая ссудная задолженность	2 288 456	1 703 317
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 563	9 983
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	456 605	143 629
9	Прочие активы	72 011	104 805
10	Всего активов	3 058 583	2 259 535
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 511 370	1 814 659
13.1	Вклады физических лиц	1 735 886	1 107 696
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	30 178	106 526
16	Прочие обязательства	43 549	18 272
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 253	2 009
18	Всего обязательств	2 586 350	1 941 466
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	229 450	229 450
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0

	(участников)		
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	26 599	12 125
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 1 425	0
24	Переоценка основных средств	212 164	62 020
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 445	14 474
27	Всего источников собственных средств	472 233	318 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	166 675	134 701
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	28 805	729

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Габзаерова Г.Р.
Телефон: (347) 292-64-82
19 февраля 2010 года




подпись

подпись

Алексеев Роман Анатольевич

Беленкова Альфира Венеровна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	31233726	1020200000402	2519	048073809

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

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"**
Почтовый адрес Россия, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	443 590	336 690
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 034	2 757
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	436 166	325 121
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 390	8 812
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	275 176	166 782
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	937	925
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	272 529	161 901
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 710	3 956
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	168 414	169 908
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 13 375	- 27 596
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 362	-226
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	155 039	142 312
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и или убыток	- 2 013	12 597
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 23	-189
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 919	1 828
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 747	- 1 931
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	26 870	30 762
13	Комиссионные расходы	4 358	4 220

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	722	- 2 011
17	Прочие операционные доходы	2 464	1 069
18	Чистые доходы (расходы)	180 873	180 217
19	Операционные расходы	161 367	158 268
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	19 506	21 949
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14 061	7 475
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5 445	14 474
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 445	14 474

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Габзаева Г.Р.
Телефон: (347) 292-64-82
19 февраля 2010 года


подпись


подпись

Алексеев Роман Анатольевич

Беленкова Альфира Венеровна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
80	31233726	1020200000402	2519	048073809

Отчет
об уровне достаточности капитала, величии резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
на 1 января 2010 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк
"Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"
Почтовый адрес России, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	274 879	186 820	461 699
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	229 450	0	229 450
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	229 450	0	229 450
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации (тыс. руб.)	12 125	14 474	26 599
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) (тыс. руб.):	6 839	- 13 347	-6 508
1.5.1	прошлых лет	0	0	0
1.5.2	отчетного года	6 839	- 13 347	-6 508
1.6	Нематериальные активы (тыс. руб.)	7	-1	6
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости (тыс. руб.)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы (тыс. руб.)	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	12,7	X	15,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные	41 141	12 633	53 794

	потери (тыс. руб.), всего в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	39 115	13 375	52 490
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	17	34	51
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	2 009	- 756	1 253
4.4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 872 572 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 661 887 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 171 494 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 104 ;
- 1.4. иных причин 39 087 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 859 197 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 222 262 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 602 784 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 47 ;
- 2.5. иных причин 34 104 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Габзаерова Г.Р.
Телефон: (347) 292-64-82
19 февраля 2010 года


подпись


подпись

Алексеев Роман Анатольевич

Беленкова Альфира Венеровна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	31233726	1020200000402	2519	048073809

**Сведения
об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2010 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк
"Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"

Почтовый адрес Россия, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ризанская, 10.

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 10	15,3	12,7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	55,7	43,9
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	124,0	89,1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	20,2	47,8
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	макс. 13,9 мин. 13,9	макс. 23,6 мин. 11,7
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	442,5	612,1
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	0,2	0,3
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	1,5	2,2
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Габзаерова Г.Р.
Телефон: (347) 292-64-82
19 февраля 2010 года

Алексеев Роман Анатольевич

Беленкова Альфира Венеровна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	31233726	1020200000402	2519	048073809

**Отчет
о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2009 год**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк
"Уральский капитал", ООО "УралКапиталБанк"

Почтовый адрес Россия, 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные от операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	54 177	43 252
1.1.1	Проценты полученные	439 600	333 134
1.1.2	Проценты уплаченные	- 252 012	- 158 127
1.1.3	Комиссии полученные	26 870	30 762
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 4 358	- 4 220
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	- 1 880	12 252
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 531	- 2 335
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 694	736
1.1.9	Операционные расходы	- 151 236	- 154 975
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	- 7 032	- 13 975
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	150 365	- 54 196
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 15 575	11 466
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 926	- 99 339
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	- 5 134	- 5 117
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	- 597 152	- 612 414
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	29 554	- 82 127
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0

1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	696 711	627 300
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	- 76 769	106 525
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	804	-490
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	204 542	- 10 944
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-5	- 9 715
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 172 828	- 57 074
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	170	1 457
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 172 663	- 65 332
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	54 450
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	- 19 356
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	35 094
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	641	2 232
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	32 520	- 38 950
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	153 660	192 610
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	186 180	153 660

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись
подпись

Алексеев Роман Анатольевич



Беленкова Альфира Венеровна

Исполнитель: Габзеева Г.Р.
Телефон: (347) 292-64-82
19 февраля 2010 года

По мнению аудиторской организации ООО "Листик и Партнеры", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных



средств за 2009 год, пояснительная записка к годовому отчету ООО "УралКапиталБанк" за 2009 год отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" по состоянию на 1 января 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2009 год исключительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

<ul style="list-style-type: none"> - наименование аудиторской организации - номер лицензии - срок действия лицензии - наименование органа, выдавшего лицензию - ОРНЗ - фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность 	<p>Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"</p> <p>От 06.09.02 № Е 001508 (продлено Приказом Минфина РФ от 04.09.07 №555 на 5 лет)</p> <p>До 06.09.12</p> <p>Министерство финансов Российской Федерации</p> <p>10201002985</p> <p>Сутягин Евгений Юрьевич, директор, действующий на основании Устава и решения собрания участников (Протокол от 01.12.09 № 26), (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области общего аудита № К 005434, выдан решением ЦАЛИАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44, без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)</p>	 (подпись)
<ul style="list-style-type: none"> - фамилия, имя, отчество руководителя проверки 	<p>Колчигин Евгений Викторович, аудитор (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028304, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)</p>	 (подпись)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету ООО «УралКапиталБанк» за 2009 год

Годовой отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Положение банка в отрасли.

Миновал шестнадцатый год работы Банка на банковском рынке Республики Башкортостан. 16 лет - действительно серьезное испытание для любого российского банка. Проводимая Банком политика, основанная на разумном и взвешенном подходе к каждой совершаемой операции, стабильная и высокопрофессиональная работа, своевременное выполнение своих обязательств, индивидуальный подход к клиенту позволяют преодолевать сложности, вызванные экономическими испытаниями. И сегодня ООО «УралКапиталБанк», несмотря на непростую ситуацию на рынке продолжает демонстрировать достаточную степень прочности и способности противостоять негативным экономическим тенденциям, о чем свидетельствует, что Банк сумел в 2009 году не только сохранить достигнутые ранее позиции, но и продолжил свое поступательное развитие.

Участниками ООО «УралКапиталБанк» являются 3 физических лица.

Уставный капитал банка на 01.01.2010 года составляет 229 450 тыс. руб.

С 2005 года банк является участником системы обязательного страхования вкладов (номер в реестре 473).

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2519 от 26 сентября 2007 года.

ООО «УралКапиталБанк» является: членом Ассоциации кредитных организаций Республики Башкортостан; участником Генерального соглашения № 1 –РБ от 06.10.2004 г. о сотрудничестве на рынке межбанковских кредитов и депозитов; членом международной платежной системы «Master Card», ассоциации «Visa»; системы денежных переводов «Быстрая почта», «Анелик», «Лидер», «Контакт», ассоциированным участником электронных срочных платежей «БЭСП».

Банк располагается в современном шестизэтажном здании по адресу: г. Уфа, улица Рязанская, дом № 10, находящимся в собственности банка. По состоянию на 01.01.2010 года банк имеет: Операционное Управление по адресу: г. Уфа, улица Рязанская, дом № 10; 12 дополнительных офисов, которые расположены: в г. Уфе на Проспекте Октября, 91, на Проспекте Октября 132/3, Цюрупы, 80, в микрорайоне «Инорс», по ул. Первомайской, 29, по ул. Революционной 173, по ул. Гагарина, 23, по ул. Ленина, 72; в г. Стерлитамак, Салават, Нефтекамск, Туймазы Республики Башкортостан; филиал «Кубань», расположенный в г. Краснодар, Карасунский округ, ул. Волжская, 75; Представительство в г. Москва: пер. Кривоколенный, 4, стр. 5.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» в феврале 2009 года присвоен банку рейтинг кредитоспособности В+ «Достаточный уровень кредитоспособности».

21 мая 2009 года банку присвоено звание лауреата ежегодной международной премии в области банковского бизнеса «Банковское дело-2009» в номинации «Лучший региональный банк: за эффективную деятельность регионального банка на российском финансовом рынке».

С 10 августа 2009 года банк включен в систему банковских электронных срочных платежей БЭСП, позволяющих существенно сократить срок поступления денег на банковский счет получателя платежа;

В рамках основных направлений своего развития в 2009 году банк упрочил рыночные позиции, добившись увеличения собственных средств (капитала) до 461 699 тыс. руб. на 01.01.10 г. – темп роста против 2008 года в 1,7 раза; активы по данным публикуемого бухгалтерского баланса составили 3 058 583 тыс. руб., то есть рост в 1,4 раза; кредитный портфель увеличился до 2 339 321 тыс. руб. или в 1,3 раза; вклады физических лиц достигли 1 735 886 тыс. руб., увеличившись по сравнению с началом года в 1,6 раза. Однако при значительном увеличении объемов привлеченных и размещенных ресурсов, прибыль до налогообложения снизилась до 19 506 тыс. руб., против 21 949 тыс. руб. на 01.01.2009 г.

основной причиной сокращения которой явилось увеличение расходов, связанных с развитием бизнеса, в том числе расширением сети, а также удорожанием стоимости привлеченных средств, в частности вкладов.

Укрепление конкурентной позиции стало достойной оценкой работы банка. Так, по данным, опубликованным на сайте «banki.ru», по состоянию на 01.01.2010 года ООО «УралКапиталБанк» среди 1000 банков России занимает 422 место по величине активов, поднявшись с начала года на 37 позиций, по депозитам физических лиц - 242 место и 26 позиций соответственно.

Среди одиннадцати региональных банков Республики Башкортостан, по данным, опубликованным в журнале «Вестник Национального Банка Республики Башкортостан», ООО «УралКапиталБанк» занимает следующие позиции:

	01.01.09 г.	01.01.10 г.
- активы (пассивы) сальдированные	7 место	7 место
- собственные средства (капитал)	6	7
- вклады физических лиц	6	5
- остатки средств на расчетных счетах	6	6
- депозиты юридических лиц	3	2
- выпущенные долговые обязательства	4	6
- кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	6	6

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка.

Как известно, в рыночных условиях успешность банковского бизнеса во многом определяется способностью сформировать стабильную клиентскую базу, привлечь и удержать клиента на обслуживании. Поэтому главным направлением развития Банка в 2009 году оставалось дальнейшее развитие стратегического партнерства, расширение сети, высокое качество обслуживания клиентов, комплексное предоставление банковских услуг, взвешенная кредитная политика, диверсификация банковских рисков с адекватным реагированием на изменение экономической ситуации в стране.

В связи с этим, на произошедшие изменения в деятельности банка, а также на его финансовую устойчивость оказали влияние следующие события:

- увеличение собственных средств (капитала) до 461 699 тыс. руб. В отсутствие увеличения Уставного капитала динамика роста собственных средств банка на 186 820 тыс. руб. обусловлена исключительно интенсивными факторами: ростом фондов, приростом стоимости имущества за счет переоценки основных средств;
- открытие филиала «Кубань» в г. Краснодар, 2 доп.офисов в г. Уфе и доп.офиса в г. Туймазы Республики Башкортостан, представительства в г. Москве;
- присвоение рейтинговым агентством «Эксперт РА» рейтинга кредитоспособности В+ «Достаточный уровень кредитоспособности»;
- дальнейшее развитие международных платежных систем «Master Card» и «Visa»;
- членство в системе денежных переводов «Контакт»;
- вступление в качестве ассоциированного участника в систему банковских срочных платежей Банка России (БЭСП), позволяющих существенно сократить срок поступления денег на банковский счет получателя платежа;
- совершенствование банковских технологий, включая разработку новых модулей программных обеспечений;
- высокое качество корпоративного управления;
- эффективное управление активами и рисками, рациональная политика в отношении себестоимости банковских продуктов и услуг, борьба с издержками, грамотная маркетинговая и рекламная политика и профессионализм сотрудников банка.

Состав Участников банка в отчетном году не менялся.

Результатом плодотворной работы явилось увеличение количества корпоративных клиентов по состоянию на 01.01.2010 года до 1286 организаций против 853 на начало года или на 50,8%. Клиентами Банка стали: ОАО «Синтез-Каучук», Фонд развития и поддержки

малого предпринимательства РБ, ООО «Уралтрубопроводстройпроект», Автономная некоммерческая организация «Центр микрофинансирования» РБ, ООО ТД «Нефаз», ООО ТД «Благовещенский завод железобетонных изделий», некоммерческое партнерство «Объединение предпринимательских организаций, региональных ассоциаций» РБ, Государственное унитарное предприятие «Институт нефтехимпереработки РБ», ООО «Лидер Гарант» и многие другие.

В течение 2009 года банком было принято и проведено 123,3 тыс. платежных документов на общую сумму 38,3 млрд. руб., увеличение за год на 7,3%.

Почти в 2 раза увеличилось количество счетов, доступ к которым предоставлен дистанционным способом. По состоянию на 01.01.2010 г. услуги электронного документооборота используют 644 счета клиентов против 355 на 01.01.2009 г. Доля электронных платежей в общем количестве принятых банком платежных документов достигла к концу 2009 года 50,1 % (19,2 млрд. руб.) - это позволяет делать услугу более экономичной и доступной для клиентов, одновременно снижая банковские риски.

Продолжает расти и число физических лиц, обслуживаемых в Банке, так, количество вкладчиков и владельцев текущих счетов (в том числе и картсчетов) увеличилось за 2009 год на 3 023 или на 21,7 %. Всего на 01.01.10 зарегистрировано 17 117 физических лиц. Этому способствует постоянное изучение потребностей клиентов, своевременное и полное их удовлетворение. На постоянной основе осуществляется мониторинг процентных ставок и тарифов конкурентов, оценка текущей конъюнктуры рынка, проведение 2 раза в год анкетирования клиентов, по результатам которых в 2009 году внедрены 5 новых видов вкладов на привлекательных и конкурентоспособных условиях: «Шанс-184» - 17% годовых, «Шанс-367» - 18% годовых, «Успех-367» - 16,7% годовых, «Новогодний» - 16,5% годовых, «Удачный» - 13% годовых.

С целью повышения качества обслуживания населения все офисы Банка оснащены современным оборудованием, в трех доп.офисах, расположенных в городе Уфе и в ОПЕРУ, обслуживание физических лиц осуществляется в режиме продленного дня и в субботние дни, в двух - действует смещенный график обслуживания.

К услугам населения представлены системы денежных переводов без открытия счетов «Быстрая почта» и «Анелик», «Лидер», в минувшем году ассортимент розничных продуктов был дополнен внедрением расчетов по системе денежных переводов «Контакт», что позволяет в кратчайшие сроки перевести денежные средства в валюту РФ и иностранную валюту в страны ближнего и дальнего зарубежья, а также осуществить перевод практически в любой город России. Объемы принятых на отправку переводов составили 16,9 млн.руб., объемы переводов, выплаченных - 33,7 млн.руб. С начала 2009 года заключено 16 договоров с предприятиями, находящимися на обслуживании в Банке, на прием различных платежей от физических лиц, общее их количество на 01.01.2010 г. достигло 45 организаций. Успешно функционируют ранее внедренные операции по обслуживанию денежных переводов, приему платежей за жилищно-коммунальные услуги по системе «Город» и другие. Банком осуществляется прием платежей от населения для оплаты вступительных, паевых, членских и иных взносов от клиентов «Жилищно-строительных кооперативов» и «Жилищных кооперативов».

Получили дальнейшее развитие расчеты международными пластиковыми картами по системе «Master Card» и «Visa». В отчетном году эмитировано 1204 банковских карты, из них 1163 карты «Master Card», 41 карта «Visa». По состоянию на 01.01.2010 года общее количество выпущенных карт составило 4 667 штук. За отчетный период установлено 4 банкомата, их количество на конец года достигло до 18, установлено 9 терминалов в пунктах выдачи наличных, количество которых составило 16, в организациях торговли установлено 6 терминалов, в том числе в отчетном году - 3. На зарплатном обслуживании находятся 18 организаций.

Основные виды операционной деятельности.

Проведение целенаправленной политики в области расширения и укрепления клиентской базы способствовало росту ресурсной базы, которая к концу года увеличилась на 35,4% или на 799 048 тыс. руб. и на 01.01.2010 г. достигла 3 058 583 тыс. руб. против 2 259 535 тыс. руб. на начало года.

Прирост ресурсной базы (696 711 тыс.руб. – 38,4%) обеспечен главным образом за счет наращивания объема привлеченных средств клиентов, доля которых в совокупных пассивах банка составила 82,1% против 80,3% на начало года (01.01.2009 г. – 1 814 659 тыс.руб., 01.01.2010 г. – 2 511 370 тыс.руб.).

В отчетный период произошли изменения в структуре привлеченных средств: объем привлеченных средств населения увеличился – прирост составил 56,7% или 628 190 тыс. руб. (01.01.09 г. – 1 107 696 тыс. руб., 01.01.10 г. – 1 735 886 тыс. руб.). В результате на 01.01.10 г. сумма вкладов населения, привлеченных на срок, достигла объема 1 687 829 тыс. руб., а сумма средств населения, привлеченных до востребования (в том числе карточные счета) – 48 057 тыс. руб. Доля средств населения в совокупных пассивах составила 57,6%.

Сумма средств на счетах клиентов юридических лиц (расчетные счета, депозиты), составляющая на начало года 31,3% от общей величины пассивов, увеличилась на 68 521 тыс. руб., в результате чего объем средств на счетах клиентов к концу года равен 775 484 тыс. руб., а их удельный вес в пассивах закрепился на отметке 25,4%. Ряд депозитного обслуживания юридических лиц расширен клиентами АНО «Центр микрофинансирования субъектов малого предпринимательства РБ», ООО ПФ «Уралтрубопроводстройпроект».

Факторами роста объема привлеченных средств Банка явились – расширение клиентской базы как за счет развития сети, так и за счет развития новых технологий обслуживания клиентов, оптимизации продуктового ряда и процентной политики.

Величина собственных средств возросла на 154 164 тыс. руб. и составила на 01.01.2010 г. 472 233 тыс. руб. против 318 069 тыс. руб. на 01.01.2009 года, из них за счет увеличения: переоценки основных средств – на 150 144 тыс. руб., резервного фонда – 14 474 тыс. руб. При этом неиспользованная прибыль за отчетный период сокращена на 9 029 тыс. руб. (причины указаны выше). Удельный вес собственных средств в общем объеме ресурсной базы вырос с 14,1% на начало года до 15,4% на конец года.

Несмотря на то, что в ресурсах банка на отчетную дату отсутствуют привлеченные МБК, за отчетный год привлечено средств на рынке межбанковского кредитования в размере 255 млн. руб. При этом установлено сотрудничество с новыми банками ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк», ОАО «Новокузнецкий муниципальный банк», ЗАО ГКБ «Автоградбанк», ОАО «Банк Оренбург», ОАО «Чувашикредитпромбанк».

Активы Банка также демонстрируют устойчивый рост, увеличившись с начала года на 35,4% и составив 3 058 583 тыс. руб.

Структура активов свидетельствует о том, что основные вложения Банка сосредоточены на ссудном рынке – чистая ссудная задолженность составляет 74,8% всех активов на начало 2010 г. (01.01.10 г. – 2 288 456 тыс. руб., 01.01.09 г. – 1 703 317 тыс. руб.). Кредитный портфель вырос с 1 742 169 тыс. руб. на 01.01.2009 г. до 2 339 321 тыс. руб. на 01.01.2010 г. то есть в 1,3 раза. Основная часть кредитного портфеля (83,1%) представлена ссудами корпоративным клиентам, при этом за год наблюдался их рост на 596 662 тыс. руб. или на 44%. Таким образом, в условиях роста волатильности финансовых рынков была создана основа для обеспечения достаточно высокой доходности работающих активов Банка.

Политика Банка в области кредитования была направлена на диверсификацию кредитных вложений, сокращение крупных и отраслевых кредитных рисков, укрепление долговременных связей с клиентами.

Задолженность по выданным МБК отсутствует. За отчетный год размещено средств в межбанковские кредиты в размере 531 млн.руб. против 462 млн.руб. за 2008 год.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют, за соответствующий период прошлого года они составляли 118 082 тыс.руб., что связано с ситуацией на финансовом рынке, в связи с чем при размещении ресурсов в ценные бумаги, банк придерживается принципа особой осторожности. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи составляют 8 563 тыс.руб. против 9 983 тыс.руб. на 01.01.2009 года в связи с их отрицательной переоценкой.

В структуре активов Банка высока доля ликвидных активов, по итогам года они закрепились на уровне 689 553 тыс. руб. или 22,5%, против 01.01.09 г. увеличение составило 366 205 тыс. руб. – 2,1 раза. Сумма ликвидных активов (214 641 тыс. руб.) увеличилась на 21,3%, что выше нормативного уровня ликвидности для обеспечения бесперебойного расчетно-

кассового обслуживания клиентов Банка. Стоимость имущественных активов за год возросла в 3,2 раза и составила 456 605 тыс. руб. или 14,9% в структуре активов. Увеличение стоимости имущества Банка произошло в результате приобретения зданий по ул. Рязанская, 10 (150 млн. руб.), помещения доп. офиса «Айский» по ул. Революционная, 173 в г. Уфе (9,1 млн. руб.) и нового оборудования в целях расширения диапазона обслуживания клиентов, улучшения качества их обслуживания и снижения технологических рисков, а также положительной переоценки основных средств (150 144 тыс. руб.).

Значительный рост активов и пассивов Банка в первую очередь является результатом роста деловой репутации Банка, проведения взвешенной ресурсной политики, а также расширения сети обслуживания путем открытия филиала и новых доп. офисов.

Финансовые результаты деятельности.

Согласно данным публикуемой формы «Отчет о прибылях и убытках» на 01.01.2010 г. ООО «УралКапиталБанк» получена прибыль до налогообложения в размере 19 506 тыс. руб., против 21 949 тыс. руб. за предшествующий год, то есть сокращена на 2 443 или на 11,1%. Основными причинами сокращения темпов роста прибыли явились значительные расходы на развитие бизнеса и удорожание стоимости ресурсов в результате резкого увеличения рыночных ставок по депозитам физических лиц до 18-20% годовых против 14-16% в 2008 году.

За 2009 год банком получено доходов в сумме 1 911 461 тыс. руб. против 844 374 тыс. руб., за 2008 год, темп роста в 2,3 раза, расходы также возросли в 2,3 раза, составив 1 904 744 тыс. руб. против 829 900 тыс. руб.

Структура доходов и расходов претерпела в отчетном году некоторые изменения.

Процентные доходы за отчетный год составили 443 590 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2008 годом на 106 900 тыс. руб. или на 31,7%, что обусловлено в основном ростом величины доходоприносящих активов. Удельный вес их в общем объеме доходов сократился с 39,9% в 2008 году до 23,2% в 2009 году. В объеме процентных доходов 436 166 тыс. руб. или 98,3% приходится на доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), величина которых против соответствующего периода прошлого года возросла на 111 045 тыс. руб. или на 34,2% за счет роста кредитного портфеля.

Доходы в размере 1 341 382 тыс. руб. или 70,2% сформированы за счет восстановления средств со счетов резервов, сумма которых против 2008 года увеличена на 901 340 тыс. руб. или в 3 раза. Отчисления в резервы на возможные потери составили 1 354 035 тыс. руб. Превышение отчислений в резервы на возможные потери по ссудам над их восстановлением 12 653 тыс. руб., из них по ссудной и приравненной к ней задолженности 12 013 тыс. руб. На данный факт наряду с увеличением объемов кредитования также оказало влияние ужесточение подходов к формированию резервов в период кризисных явлений.

В целях поддержания конкурентоспособности на рынке банковских услуг и привлечению новых клиентов, по ряду заемщиков применялись льготные тарифы на открытие и ведение счетов, а также на выдачу наличных денежных средств; в целях привлечения клиентов на обслуживание в рамках «зарплатных проектов», по отдельным клиентам устанавливаются льготное обслуживание через банкоматы и действует акция «Карта в подарок». Кроме этого, в условиях финансового кризиса банку не удалось обеспечить выполнение плановых заданий по выпуску карт и внедрению зарплатных проектов. Все это в свою очередь привело к сокращению комиссионных доходов против соответствующего периода прошлого года на 3 892 тыс. руб. или на 12,7% (2008 г. - 30 762 тыс. руб., 2009 г. - 26 870 тыс. руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой выразились в 2 919 тыс. руб., увеличившись по сравнению с предыдущим годом в 1,6 раза; в связи с колебаниями курсов валют на протяжении года, чистые доходы от переоценки иностранной валюты имеют отрицательное значение (- 747 тыс. руб.) против (-1 931 тыс. руб.) за 2008 год.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток имеют отрицательное значение 2 013 тыс. руб., что связано с переоценкой облигаций «УралЛЦ-01», находящихся в портфеле банка в январе - феврале 2009 года в сумме 118 082 тыс. руб.

В составе расходов банка доля процентных выплат сложилась в размере 14,4% или в сумме 275 176 тыс. руб., увеличившись в абсолютной величине по сравнению с

соответствующим периодом прошлого года на 108 394 тыс. руб. или в 1,6 раза. Значительный размер процентных расходов 272 529 тыс. руб. или 99% приходится на выплаты по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), рост которых выразился в 110 628 тыс. руб. или в 1,7 раза, из них:

- 75,6% (206 124 тыс. руб.) составляют расходы по депозитам клиентов физических лиц, увеличение которых против 2008 года на 64 322 тыс. руб. или в 1,5 раза связано с ростом объема вкладов физических лиц в 1,6 раза, а также ростом средневзвешенной процентной ставки по привлекаемым вкладам на 0,88% (01.01.2010 г. - 15,84%, 01.01.2009 г. - 14,96%). Информация о введении новых видов вкладов приведена в разделе «Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка;

- рост среднегодовых остатков привлеченных депозитов юридических лиц со 183 907 тыс. руб. в 2008 году до 556 913 тыс. руб. в 2009 году, а также увеличение средневзвешенных процентных ставок за этот же период с 11,78% до 11,87% соответственно, увеличили выплаты по данной статье в 3,8 раза (2009 год - 64 176 тыс. руб., 2008 год - 16 738 тыс. руб.).

Операционные расходы занимают в общем объеме расходов 8,5% или 161 367 тыс. руб., которые против соответствующего периода прошлого года увеличились на 2% или 3 099 тыс. руб. Расходы производились в соответствии с утвержденной сметой. Рост против соответствующего периода прошлого года имеется по следующим статьям:

- содержание персонала, включая налоги в виде начислений на заработную плату, по которой расходы увеличились на 17% (2009 год - 83 650 тыс. руб., 2008 год - 71 475 тыс. руб.), что связано с увеличением штатной численности персонала на 45 человек в связи с введением новых допфилов и филиала. Доля ФОТ в общей сумме расходов составила 4,4% против 8,6% за 2008 г.;

- в связи с расширением сети увеличились расходы: по содержанию зданий и сооружений - на 1 831 тыс. руб. - 55,3% (2009 год - 5 142 тыс. руб., 2008 год - 3 311 тыс. руб.); по охране - на 720 тыс. руб. - 24,8% (2009 год 3 617 тыс. руб., 2008 год - 2 897 тыс. руб.).

Вышеизложенное привело к получению прибыли до налогообложения в сумме 19 506 тыс. руб. против 21 949 тыс. руб. за 2008 год, начисленные налоги увеличились до 14 061 тыс. руб., то есть превысили уровень предыдущего года на 6 586 тыс. руб. в связи с изменением налогового учета, соответственно прибыль после налогообложения составила в размере 5 445 тыс. руб. против 14 474 тыс. руб., или сокращена в 2,6 раза. Это, в свою очередь, привело к снижению против 2008 года рентабельности активов до 0,18% против 0,64%, рентабельности капитала - 1,18% и 5,27% соответственно.

Система управления рисками

Сложившаяся в 2009 году нестабильная рыночная среда подвергла ООО «УралКапиталБанк» влиянию всевозможных рисков, своевременно выявлять, оценивать и эффективно управлять которыми позволила созданная, успешно функционирующая и постоянно совершенствующаяся система корпоративного управления, в том числе управления рисками. Основными направлениями и приоритетами которой является соблюдение требований, предписанных Центральным Банком РФ и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

В банке систематически осуществляется мониторинг и последующий контроль за объемом рисков, уровнем потерь, соблюдением установленных нормативов и лимитов, оценивается эффективность управления отдельными видами рисков. Процесс контроля является основным механизмом защиты против потенциальных ошибок, потерь и нарушений. Он также включает в себя контроль за соблюдением всеми сотрудниками Банка своих служебных обязанностей, требований законодательства, локальных нормативных документов Банка, норм профессиональной этики и корпоративной культуры. В результате реализации этих концептуальных и организационных решений Банк сделал в 2009 году существенный шаг вперед по пути совершенствования системы управления.

Ответственность за оценку и анализ уровня принимаемых в банке рисков несет независимое структурное подразделение - отдел экономического анализа, созданный в составе Экономического управления.



В соответствии с учредительными документами в банке разработаны, утверждены и действуют внутренние документы управления рисками, присущими банковской деятельности (кредитным, рыночным, риском потери ликвидности, операционным и др.). На постоянной основе производится инвентаризация внутренних документов и их обновление. В 2009 году приняты:

Новые документы:

- Антикризисная коммуникационная политика;
- Положение по использованию ресурсов в сети Интернет;
- Положение о резервировании информации и организации ее хранения
- Положение по организации антивирусной защиты автоматизированной системы обработки информации;
- Порядок учета, хранения и использования носителей с ключевой информацией;
- Положение о выпуске и обслуживании корпоративных (бизнес) карт;
- Порядок открытия и ведения обезличенных металлических счетов;
- Положение о займах в драгоценных металлах;
- Порядок кредитования счетов клиентов «Овердрафт»;
- Положение о филиале «Кубань»;
- Стратегия фондирования;
- Положение о печатях и штампах в филиале «Кубань»;
- Положение о договорной работе в филиале «Кубань»;
- Порядок осуществления операций по системе международных денежных переводов и платежей «CONTAKT»;
- Порядок приема платежей физических лиц с использованием Терминалов самообслуживания;
- Порядок совершения операций с физическими и юридическими лицами по продаже памятных и инвестиционных монет;
- Стандарт качества управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг;
- Стандарт качества организации управления кредитным риском;
- Положение о назначении ответственных сотрудников по информационной безопасности в подразделениях банка;
- Положение по обеспечению информационной безопасности банковских платежных технологических процессов;
- Положение о порядке проведения операций по межбанковскому кредитованию.

Новые редакции следующих документов:

- Порядка организации инкассации и перевозки ценностей подразделением инкассации;
- Положения о печатях и штампах;
- Банковских правил по открытию (закрытию) Банковских счетов;
- Положения о распределении прав и обязанностей между органами управления и структурными подразделениями;
- Положения об аренде индивидуальных сейфовых ячеек;
- Положения о сайте в сети Интернет;
- Положения об Общем собрании Участников Банка;
- Положения о Совете директоров Банка;
- Положение о Правлении Банка

Внесены изменения и дополнения в следующие документы:

- дополнение № 1 к Положению об организации системы внутреннего контроля;
- дополнение № 1 к Положению о службе внутреннего контроля;
- изменение № 1 в Положение о порядке работы с валютными ценностями;
- дополнение № 1 к Правилам совершения операций с использованием платежных карт;
- дополнение № 1 к Положению об организации контроля за исполнительской дисциплиной;

- дополнение № 1 к Положению о порядке формирования резервов на возможные потери;
- дополнение № 1 к Порядку оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд;
- дополнение № 1 к Положению о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами;
- дополнение № 2 к Положению о кредитовании;
- дополнение № 3 к Положению об организации и ведении делопроизводства и архивного дела;
- дополнение № 3 к Положению о кредитовании;
- дополнение № 4 к Положению об управлении банковскими рисками;
- дополнение № 4 к Положению о кредитовании;
- дополнение № 5 к Положению об управлении банковскими рисками.

Для оценки различных видов рисков использованы различные методики. В процессе управления рисками применяются различные приемы. Оценка рисков производится на постоянной основе.

Банковские нормативы. Их назначение состоит в регулировании объемов рисков, которые берет на себя банк и создание системы безопасности на случай возникновения убытков. Согласно Инструкции ЦБ РФ № 110 «Об обязательных нормативах банков», расчет и контроль обязательных нормативов осуществляется банком на постоянной основе - ежедневно на конец операционного дня, что позволило анализировать реальное состояние банка, повысить уровень ответственности руководства и персонала за обеспечение безопасного и стабильного функционирования банка.

Перед совершением новых банковских операций и сделок, банк тщательно просчитывает их влияние на значения нормативов.

На протяжении 2009 года обеспечивается выполнение обязательных нормативов на ежедневной основе, на отчетные даты показатели которых характеризуются следующими данными:

Норматив		Предельное значение	Расчетное значение, %													
			01.01.09	01.02.09	01.03.09	01.04.09	01.05.09	01.06.09	01.07.09	01.08.09	01.09.09	01.10.09	01.11.09	01.12.09	01.01.10	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1	min 10%	12,74	12,24	12,26	13,59	13,36	13,77	13,44	12,13	12,73	13,05	12,11	11,47	15,30	
Коэффициент мгновенной ликвидности	H2	min 15%	43,93	38,13	42,91	73,77	65,39	61,85	41,80	62,06	65,97	81,84	52,14	43,57	55,70	
Коэффициент текущей ликвидности	H3	min 50%	89,13	83,51	72,83	123,03	98,23	80,87	76,19	137,83	155,35	80,50	122,6	125,60	123,99	
Коэффициент долгосрочной ликвидности	H4	max 120%	47,77	50,65	45,65	37,23	36,51	35,22	31,43	31,09	29,36	27,34	25,7	26,34	20,22	
Максимальный размер риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков	H6	max 25%	23,65	24,35	24,21	20,96	20,76	21,66	20,75	20,77	20,70	20,69	20,66	20,63	13,94	
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	max 800%	612,14	613,55	615,24	558,85	567,40	539,63	552,70	630,28	605,04	581,04	618,07	655,06	442,50	
Максимальный размер гарантий поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам)	H9.1	max 50%	0,25	0,26	0,26	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,32	0,32	0,22	
Совокупная величина риска по акционерам банка	H18.1	max 3%	2,23	2,34	2,19	1,87	1,68	1,67	1,72	1,88	2,03	2,35	2,5	2,5	1,49	
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц	H12	max 25%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	



Благодаря эффективному механизму контроля за проводимыми банковскими операциями в 2009 году поддерживался низкий уровень банковских рисков.

Достаточность собственных средств Банка (имеется в виду нормативное значение) способствует его стабильному функционированию и нейтрализации разнообразных рисков, которым он подвергается в процессе своей деятельности.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2010 г. составили в сумме 461 699 тыс. руб., против 274 879 тыс. руб. на 01.01.2009 г., т.е. увеличились на 186 820 тыс. руб. или на 68,0% в том числе за счет включения в дополнительный капитал переоценки основных средств в размере 150 144 тыс.руб. и увеличением резервного фонда на 14 474 тыс.руб.

Соотношение доли основного и дополнительного капитала в общем объеме собственных средств составило на 01.01.10 г. 54,05% и 45,95% против 90,4% и 9,6% на начало года, то есть доля основного капитала снижена на 36,35%, на что оказало влияние увеличение дополнительного капитала за счет переоценки основных средств.

Другим компонентом оценки капитала является показатель достаточности собственных средств (капитала), который регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночных рисков, а в свете указаний Базель-П операционного и кредитного рисков.

Показатель достаточности собственных средств (Н1) по состоянию на 01.01.2010 года составил 15,30 %, при нормативном значении не ниже min 10%. С начала года норматив достаточности капитала возрос на 2,56% в связи с увеличением собственных средств (капитала).

Отношение взвешенных по риску балансовых активов к совокупным балансовым активам увеличилось с начала года с 92,8 % до 95,1 %. При этом структура взвешенных по риску балансовых активов остается стабильной. Сумма активов, взвешенных по уровню риска, возросла с начала года на 33,4% или на 717,4 млн. руб., в том числе за счет увеличения: размера принятого кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах – 791,8 млн. руб., кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера - 60,6 млн.руб. При этом величина рыночного риска сокращена на 135 млн.руб.

Осознавая важность улучшения качества управления рисками и постепенно совершенствуя практику управления ими, банк 2 раза в год проводит стресс-тестирование своей деятельности по всем основным банковским рискам. В процессе стресс-тестирования используется комплексный подход, позволяющий всесторонне оценить риски, которым может подвергнуться банк в любой момент времени. Сценарием для стресс-тестирования, проведенного в ноябре 2009 года, определен гипотетический невозврат кредита ООО «Старттрейд» в сумме 65 млн.руб. в связи с утратой залога и предполагаемое досрочное (1 декабря 2009 г.) расторжение депозитного договора ОАО «Региональный фонд» в сумме 400 млн.руб. Для осуществления мероприятий по управлению ликвидностью создана комиссия по ликвидации стрессовой ситуации, которой принимается решение о временном приостановлении кредитования на срок свыше 30 дней, то есть, высвобождаемые в связи с погашением ранее предоставленных кредитов средства, размещаются только в кредиты в форме «овердрафт», межбанковские кредиты. Для ежедневного планирования денежных потоков осуществляется мониторинг остатков денежных средств на вкладных счетах физических лиц, рассчитываются обязательные нормативы. Одновременно отмечено, что невозврат кредита ООО «Старттрейд» и в связи с этим снижение качества кредитного портфеля, способствовали значительному росту расходов банка, что связано со 100% созданием резерва на возможные потери в размере 65 млн. руб. Значительное увеличение расходов банка повлияет на снижение собственных средств (капитала) банка и отразится на прибыли банка в виде её резкого снижения. Однако принимаемые меры по сохранению и увеличению ресурсной базы, предоставлению кредитов платежеспособным заемщикам и погашению задолженности по просроченным кредитам, банку дает возможность сохранить положительный финансовый результат. Значения обязательных нормативов ликвидности удалось сохранить на нормативном уровне, не допущено значительных изменений финансовой устойчивости в системе страхования вкладов. По результатам проведенного стресс-

тестирования разработаны соответствующие предложения. Результаты стресс-тестирования доведены до сведения Совета директоров и Правления банка.

Одним из основных видов риска для Банка, как и прежде, остается **кредитный риск**, управление которым является составной частью комплексной системы управления рисками и основывается на Кредитной политике, ежегодно утверждаемой Правлением Банка. При формировании кредитного портфеля Банка в 2009 году особое значение уделялось усовершенствованию системы оценки финансового состояния заемщика, существенно ужесточены требования к его оценке, повышены требования к размеру и качеству обеспечения кредитов и качеству обслуживания долга. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений у клиента и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется регулярный контроль качества и возвратности кредитов. Кроме того, основным принципом формирования кредитного портфеля Банка является соблюдение нормативов, установленных действующим законодательством РФ, ограничивающих кредитный риск и лимитов, ежемесячно устанавливаемых КУАП. Эффективность управления кредитным риском в 2009 году была достигнута с помощью четкой регламентации процесса оценки риска, принятия решений об осуществлении вложений (выдаче кредита), создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

С начала года кредитный портфель увеличился на 34,3% и составил на 01.01.10 г. 2 339,3 млн.руб. против 1 742,2 млн.руб. на 01.01.09 г. Наибольший объем в общей сумме ссудной задолженности составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам – 1 943 млн. руб. или 83,1%. Второе место приходится на кредиты, предоставленные физическим лицам – 372,4 млн. руб. или 15,9%.

В структуре кредитного портфеля ссуды с умеренным уровнем риска (стандартные и нестандартные) составляют 97,89% против 93,5% на начало года.

Уровень кредитного риска, оцениваемый по динамике количественных характеристик просроченной задолженности по кредитам в отчетном периоде повысился с 0,15% на начало года до 0,35% на 01.01.10 г., однако в сравнении с показателем в среднем по республике (8,7%), кредитный риск остается на приемлемом уровне.

В абсолютном выражении просроченная задолженность увеличилась с начала года в 3,1 раза, составив 8,3 млн.руб. против 2,6 млн.руб. на 01.01.2009 года. Просроченную задолженность имеют: ООО «Глобус» – 1,8 млн.руб., Гаврилов С.В. – 1,8 млн.руб. Длительную просроченную задолженность имеет Камалов А.К. – 1,6 млн.руб., по которому выписан исполнительный лист и предъявлен судебным приставам.

В целях сокращения кредитных рисков при выдаче ссуд активно используются сведения, полученные из бюро кредитных историй. Около 70% заемщиков юридических лиц, пользующихся кредитами банка, дали согласие на передачу сведений в бюро кредитных историй. По физическим лицам данный показатель весьма низок (18%) в связи с чем проводится работа в данном направлении.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль над ограничением концентрации рисков предельно допустимыми уровнями.

Максимальный размер риска на одного заемщика составил на 01.01.10 г. – 13,94% при максимальных 25%; крупные кредитные риски сокращены с 612,14% на начало года до 442,50% - на 01.01.10 г. при максимально допустимом значении 800%; совокупная величина рисков по инсайдерам выразилась в 1,49% при допустимом значении 3,0%.

Вместе с тем, риск невозврата кредитов присутствует всегда и одним из аналитических инструментов, призванных определить финансовую устойчивость банка в таких случаях является стресс-тестирование. Банком используется комплексный подход к процессу стресс-тестирования, позволяющий всесторонне оценить риски, которым может подвергнуться банк в любой момент времени. Подробно данный вопрос освещен в разделе «Риск капитала».

Управление **ликвидностью** в Банке осуществляется ежедневно и производится на основе потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. Кроме того, ежедневно планируется потребность в ликвидных средствах, разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности. Эффективность механизма управления активами и пассивами достигалась с помощью:



- постоянного мониторинга и анализа риска ликвидности;
- прогнозирования потоков денежных средств;
- лимитирования банковских операций;
- стресс - тестирования деятельности банка с учетом негативного влияния рыночных факторов;
- SWOT - анализа.

Все это позволило оптимизировать структуру баланса банка, обеспечить достаточный уровень эффективности банковских операций, соблюдение обязательных нормативов и других ограничений, связанных с рискованностью банковских операций.

На протяжении отчетного периода состояние ликвидности банка поддерживалось на нормативном уровне, случаев несоблюдения нормативов не имелось.

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 01.01.10 г. существенно превышают предельно допустимые значения: норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 55,70% при норме min 15%, коэффициент текущей ликвидности - 123,99 при норме min 50%, показатель долгосрочной ликвидности Н4 - 20,22% при максимально допустимом значении - 120%. Банк своевременно и в полном объеме исполнял требования кредиторов и вкладчиков, а также поручения клиентов по проведению расчетов. Для поддержания ликвидности и платежеспособности с апреля по август 2009 года привлекался кредит Банка России в размере 9,5 млн.руб.

В течение года информация о состоянии ликвидности ежемесячно рассматривалась на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами, на основании которой при необходимости принимались решения по реструктуризации активов и пассивов банка, по видам, величине и срокам размещения ресурсов, по ограничению и выбору новых направлений вложений. Кроме того, в целях осуществления контроля в сфере управления ликвидностью вопросы состояния ликвидности в отчетном периоде ежеквартально и по планам работы рассматривались на заседаниях Правления банка и Совета директоров.

Рыночный риск. Банк, совершая активные операции, подвержен рыночным рискам. Наиболее чувствительны к изменениям рыночных условий операции на открытых рынках (МБК, валютно-обменные операции и операции с ценными бумагами), поэтому в составе рыночного риска рассматриваются валютный, фондовый и процентный риски. Воздействие рыночного риска на Банк остается незначительным, не оказывая существенного влияния на значение показателя достаточности собственных средств и по состоянию на 01.01.10 г. представлен только валютным риском в размере 14,6 млн.руб. Для оценки и контроля валютного риска ежедневно рассчитывается величина открытой валютной позиции. Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций на конец каждого операционного дня в течение года не превышала 20%, а по отдельным валютам - 10% от собственных средств банка.

Значимым для Банка, является **процентный риск**. Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности между процентными активами и пассивами, которая определяется на основе ГЭП-анализа.

В целях ограничения процентного риска Правлением Банка ежеквартально устанавливает предельный уровень процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, тем самым, компенсируя тенденцию к сокращению процентной маржи.

В целях снижения влияния процентного риска Банком осуществляется:

- периодический анализ активных и пассивных финансовых инструментов в разрезе сроков, процентных ставок, процентной маржи;
- регулярное проведение анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;

- мониторинг и анализ рыночных процентных ставок, в том числе сбор информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц банков-конкурентов.

Результаты ежемесячного ГЭП-анализа, график кривой доходности и оценка процентного риска с применением стресс-теста по методу дюрации свидетельствовали об умеренном процентном риске в течение 2009 года.

Вопросы управления процентным риском в течение отчетного периода ежемесячно рассматривались на заседаниях КУАП, ежеквартально и 1 раз на внутриквартальную дату - на



заседаниях Правления и Совета директоров банка. По результатам GAP-анализа и информации об изменениях формы и расположения кривой доходности банком формировались представления о поведении процентных ставок в будущем и о том, как это поведение отразится на сравнимых доходах и динамике курсов.

В целом существующая структура баланса банка в 2009 году обеспечивала низкий уровень процентного риска и стабильность при изменении рыночных ставок.

Операционный риск состоит в возможности возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий. Управление операционными рисками Банка осуществляется с учетом масштаба проводимых операций, многопрофильной организационной структуры, многообразия используемых информационных систем. На протяжении 2009 года Банк продолжил осуществлять регулярный мониторинг операционного риска и потерь от его поступления, ведение накопительных баз данных, на базе которых в 2010 году планируется создать многоступенчатую систему контроля за данным видом риска при совершении операций и сделок на всех стадиях в соответствии с документами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Данная система позволит снизить вероятность наступления рисков в будущем, обеспечивая анализ каждого случая, описание природы, идентификации объектов и причин, которые могут привести к реализации операционного риска.

Цели политики по управлению операционными рисками реализуются посредством системы разделения полномочий, всесторонней регламентации бизнес-процессов и внутренних процедур, системы внутреннего контроля за соблюдением лимитной дисциплины, установленных правил и процедур совершения операций и сделок, реализации комплекса мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности и восстановления деятельности в случае чрезвычайных обстоятельств. Для минимизации операционных рисков, источником которых является персонал, в банке разработан и функционирует ряд внутренних локальных нормативных актов, в которых предусмотрено проведение максимально возможных процедур по качественной и своевременной оценке рисков у истоков их возникновения. Требования к повышению квалификации и ответственности сотрудников является одним из условий дальнейшего роста финансовой устойчивости банка, укрепления его имиджа и деловой репутации, в связи с чем банком уделяется большое внимание подбору и расстановке кадров. Производится конкурсный отбор специалистов при приеме на работу, анкетирование, собеседование, запрос характеристик с прежних мест работы, обращается внимание на деловую репутацию кандидата, причины его увольнения с предыдущего места работы. Особое внимание уделяется формированию корпоративной культуры, на регулярной основе проводится техучеба, аттестация сотрудников, повышение квалификации кадров путем направления на курсы и семинары. В банке создан благоприятный рабочий климат, предоставлена возможность для индивидуального роста и самоутверждения. По состоянию на 01.01.2010 года численность персонала банка составила 215 человек, из них специалистов 174 человека, 155 из которых имеют высшее образование. Замещаемость должностей специалистами с высшим образованием составляет 93,4%. Из 155 человек имеют высшее экономическое образование 105 человек, высшее юридическое – 12, высшее техническое – 20, высшее педагогическое – 9. Среди сотрудников банка 23 человека имеют 2 высших образования. Из работающих специалистов банка 5 обучаются в аспирантуре, 3 занимаются преподавательской деятельностью, 2 имеют кандидатскую степень. Средний возраст сотрудников 36 лет. Уровень текучести кадров составляет 11,3% против 13,5% за 2008 год.

Характеризуя общее состояние операционного риска, следует отметить, что в отчетном периоде операционный риск в банке поддерживался на уровне допустимых значений. Все процессы и технологии соблюдались и выполнялись в обычном режиме. Банковские операции исполнялись в соответствии с требованиями действующего законодательства. Своевременно осуществлялся контроль над ними ответственными сотрудниками. Выявленные замечания устранялись своевременно. Установленные требования по информационной безопасности выполнялись.



В процессе управления операционным риском осуществляется постоянный контроль в рамках выполнения требований Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». За 2009 год направлено в ФСФМ 2049 сообщений на общую сумму 9,8 млрд. руб., которые приняты в полном объеме. Имели место факты несвоевременной отправки четырех сообщений в филиале «Кубань» из-за невнимательности экономиста и ответственного. Издан приказ, усилен контроль за операциями, подлежащими контролю в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Ответственным и сектором финансового мониторинга на постоянной основе проводится мониторинг выдачи наличных денежных средств через банкоматы. С предприятиями и индивидуальными предпринимателями, обслуживаемыми в Банке и совершающими операции, подпадающие под критерии сомнительных, проводятся деловые встречи, по итогам которых 19 предприятий и индивидуальных предпринимателей прекратили осуществление операций, подпадающих в разряд сомнительных. В отношении клиентов, совершающих такие операции, применяются механизмы тарифного регулирования.

Убытков и финансовых потерь, связанных с операционными рисками за 2009 года не имеется. Это свидетельствует о результативности проводимой работы по управлению операционными рисками.

Правовой риск. Целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах, правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам, регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах, изучение арбитражной практики.

В целях минимизации правового риска на протяжении всего 2009 года Банком проводился мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудниками юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы законодательства), выявляются и локализуются правовые противоречия, вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Юридическим отделом еженедельно проводится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, результаты изменений в электронном виде доводятся до всех сотрудников банка, при необходимости вносятся изменения в локально-нормативные акты.

По каждому факту выдачи кредитов осуществляется правовая экспертиза учредительных и иных документов клиента для определения возможности выдачи кредита и выявления уровня риска предоставления денежных средств. Правовой экспертизе также подвергаются все заключаемые договора, включая кредитные, хозяйственные и т.д.

Правовые риски оцениваются в количественном и суммарном выражении юридическим отделом. Для расчета количественного уровня рисков применяется таблица актуальных вопросов.

Проведение такой работы дает положительные результаты, о чем свидетельствует отсутствие правовых рисков. Фактически финансовых потерь, связанных с факторами правового риска не допущено. Все операции и сделки осуществлены в соответствии с действующим законодательством.

На протяжении отчетного периода предельно допустимый совокупный уровень банковских рисков, ежеквартально утверждаемый Советом директоров, не нарушался ни на одну отчетную дату.



Наравне с рисками, Банк особое внимание уделяет вопросам участия в системе страхования вкладов. На протяжении пяти лет нахождения в данной системе обеспечивалась финансовая устойчивость по всем группам показателей, не нарушались предельно допустимые значения (обобщающие результаты по группам составляли от 1 до 2 при предельно допустимом значении 2,3), своевременно и в полном объеме перечислялись страховые взносы. Проверкой, проведенной Агентством по страхованию вкладов в феврале 2010 года, не выявлено существенных недостатков в деятельности Банка по данным вопросам.

Эффективность контроля и управления банковскими рисками во многом зависит от организации системы внутреннего контроля. В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в банке создана и функционирует система внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами банка.

Элементом системы внутреннего контроля Банка является Служба внутреннего контроля, которая осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением «О Службе внутреннего контроля».

Службой внутреннего контроля за отчетный период проведена 61 проверка по различным направлениям деятельности банка, результаты которых рассмотрены, приняты соответствующие решения. Ежеквартально проводилась самооценка качества системы корпоративного управления банком, во всех случаях была дана удовлетворительная оценка о состоянии управления. Исходя из результатов проведенных проверок СВК, следует, что управление банком, система внутреннего контроля соответствует требуемому уровню, масштабу и объемам работы Банка, обеспечивает получение положительных результатов с минимальным риском, обеспечивает контроль за противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ООО «УралКапиталБанк» в 2009 году осуществлял бухгалтерский учет в соответствии с Положением «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 г. № 302-П.

Соблюдение настоящих Правил, быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете в отчетном году, предупреждал возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей.

Основными задачами бухгалтерского учета в отчетном году являлись:

- Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов;
- Оценка банковских рисков и эффективное управление ими;
- Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности;
- Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Основные принципы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, предполагающий, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления", который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.



- Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности банка.

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

- Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Осмотрительность – т.е. готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов.

- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой – т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

- Непротиворечивость – т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- Рациональность – т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка.

- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции банка, понятны информированному пользователю и не двусмысленны в отражении позиции банка.

- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 302-П и нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (используются контрсчета). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами № 302-П и нормативными актами Банка России.

При подготовке к составлению годового отчета за 2009 год, по состоянию на 1 ноября 2009 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы проведены по состоянию на 1 января 2010 года.



Проведен анализ капитальных вложений, отраженных на счете 607 с целью недопущения учета объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

Доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2010 года, в соответствии с приложением № 3 к Положению № 302-П начислены и отражены в бухгалтерском учете.

По состоянию на 1 января 2010 года сверены остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2010 года юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рублях РФ и иностранной валюте открыты 1284 расчетных счетов.

Не получено от клиентов банка 646 подтверждений остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 1 января 2010 года. Их удельный вес в общем количестве открытых счетов составляет 50.32%.

Банк проводит целенаправленную работу по получению подтверждений остатков средств на расчетных счетах юридических лиц. По состоянию на 19.02.10. получено 638 подтверждений, что составляет 49.77 % от общего количества открытых счетов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, составляет 64.65%.

Банком проведена работа по получению подтверждений. Всем клиентам были направлены письма.

Наличие неполученных подтверждений объясняется отсутствием клиента по зарегистрированному адресу. На дату сдачи отчета получено 373 почтовых извещений об отсутствии адресата. Не получено подтверждений по неработающим счетам с нулевыми остатками, по которым движение средств отсутствует более 2-х лет, и по которым начата процедура закрытия расчетного счета по инициативе Банка в соответствии со статьей 859 ГК РФ (более 50 счетов). Работа по получению от клиентов подтверждений остатков на их счетах будет продолжена и после сдачи годового отчета.

По состоянию на 01.11.2009 г. проведена инвентаризация основных средств и материалов. По результатам инвентаризации недостач и хищений не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2010 г. проведена ревизия кассы. По результатам ревизии недостач и излишков не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2010 г. проведена инвентаризация Расчетов с дебиторами и кредиторами, по результатам инвентаризации расхождений с балансом не установлено.

1. По дебиторской задолженности в рублях:

Расчеты по налогу на прибыль с ФБ	603028105000000000024	933 413.00
Расчеты по налогу на прибыль с бюджетом РБ	603028108000000000025	978 369.00
Расчеты по страховым взносам в ФГСС	603028102000000000036	348 673.90
Расчеты по налогу на имущество	603028105000000000040	985 876.00
НДС, уплаченный	603108105000000000003	832 867.40
НДС, уплаченный по материалам, оприходованным на склад	603108108000000000004	130 710.75
НДС, уплаченный при приобретении ОС и НА	603108104000000000006	1 013 110.73
ООО БМ ТЕЛЕКОМ	603128107000000000005	11 116.31
ОАО "Башинформсвязь"	603128107000000000018	11 800.00
УГЭС АО БАШКИРЭНЕРГО	603128108000000000028	64 995.22
ЗАО "Эр-Стэйл Софтлаб"	603128103000000000081	375 000.00
ЗАО "Уфимский ДОК"	603128100000000000187	26 467.70
ОАО "Уфанет"	603128101000000000207	41 093.21
ЗАО "СофтЛайн Трейд"	603128102000000000233	127 375.97
ООО "УБА"	603128102000000000288	40 000.00
ГУП РБ "Издательство "Белая река"	603128102000000000314	392 250.00
"Управление АЗС" Филиал ОАО Башкирнефтепродукт	603128104000000000321	98 210.30

ООО "Компания "Фермо"	60312810200000000369	5 320.00
ООО "ГТС"	60312810300000000942	980.00
ООО "Управляющая компания "Торговый Центр"	60312810400000000994	12 500.00
Уфимский городской филиал ГУП "Бюро технической инвентаризации Республики Башкортостан"	60312810300000001006	1 370.06
ОАО "Южная телекоммуникационная компания"	60312810200000001009	13 037.85
ОАО "Краснодартеплоэнерго"	60312810800000001027	17 327.35
ИП Фаизова Светлана Владимировна	60312810100000001031	2 310.00
Расчеты по уплаченной госпошлине (ООО ТД "Европак", Соненберг В.Ф., Куликова Л.Ю.)	60312810900000001040	3 009.49
Расчеты по уплаченной госпошлине (Жидков Е.В., Желнов С.С., Вегера Н.И.)	60312810500000001068	5 581.96
Расчеты по уплаченной госпошлине (Потапов А.Ю., Потапов Ю.А.)	60312810500000001071	2 743.96
Расчеты по уплаченной госпошлине (Завьялов В.Ю., Мигранов Р.А.)	60312810800000001085	4 273.16
Госпошлина ИФНС 31 (погашение кредита заемщиками Деревнина А.Г., Деревнин Д.С.)	60312810100000001109	13 844.69
ИП Годяцкая Антонина Юрьевна	60312810600000001120	1 995.00
ЗАО "Астарта"	60312810500000001123	1 500.00
ООО "УК Ритейл-парк"	60312810000000001131	27 338.71
Расчеты по уплаченной госпошлине (Белик Д.Н., Ляпустина Э.В.)	60312810500000001152	2 559.06
ООО "Амега-Телеком"	60312810800000001153	3 600.00
Министерство финансов РБ (Минземимущество РБ)	60312810600000001191	571.78
Уфимский филиал ООО "ДубльГИС"	60312810200000001193	14 160.00
Филиал ОАО "НЭСК" "Краснодарэнергобыт"	60312810500000001194	4 009.71
ООО "Центр оформления недвижимости"	60312810100000001196	27 900.00
ООО "Идель"	60312810700000001198	4 000 000.00
ООО "Тектор"	60312810200000001203	2 100 000.00
ООО "БашСтройМонтаж"	60312810500000001204	2 000 000.00
Итого:		14 677 262.27

2. По кредиторской задолженности в рублях:

Расчеты с бюджетом по налогу на имущество	60301810000000000004	83 294.00
Расчеты с бюджетом по налогу на доход по ГЦБ	60301810900000000007	8 790.00
Налог с владельцев ТС	60301810100000000030	7 621.00
Расчеты с бюджетом по НДС	60301810400000000031	185 477.13
Налог на имущество по Доп.офису "Юрюзань"	60301810300001000004	69 105.00
Налог на имущество по Доп.офису "Первомайский"	60301810600002000004	46 101.00
Налог на имущество по Доп.офису "Инорс"	60301810200004000004	144 042.00
Налог на имущество по Филиалу "Кубань"	60301810800300000001	592 851.00
Расчеты с работниками банка по оплате труда	60305810300000000001	7 054.95
ООО "РегионФинансКомплекс"	60311810000000000010	2 300.00
ООО Управляющая Компания "Илар"	60311810000000000036	250 000.00
ИП Евдокимова Н.Д.	60311810900000000042	67 200.00
ООО "Самита"	60311810500000000073	2 400.00

Новикова М.П.	60311810700000000093	50 050.00
ООО "ОйлТрейдинг"	60311810000000000104	115 600.00
Итого:		1 631 886.08

По состоянию на 01 января 2010 года проведены сверки расчетов с дебиторами, подтверждены актами.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не было.

События после отчетной даты

В первый рабочий день 2010 г (11 января) в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» остатки, отраженные по состоянию на 1 января 2010 года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В сводной ведомости по отражению событий после отчетной даты также отражены:

- Начисление и отражение доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2010 года;
- Переоценка основных средств – увеличение стоимости основных средств на сумму 163982 тыс. руб. и увеличение суммы амортизации на 3 тыс. руб., уценка стоимости основных средств на сумму 15175 тыс. руб., уменьшение суммы амортизации на сумму 1339 тыс. руб. в соответствии с Отчетом по определению рыночной стоимости ООО «УБА»;
- Начисление налога на прибыль, согласно налоговой декларации в сумме 616 тыс. руб.;
- Плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2009 г. в сумме 67 тыс. руб.;
- Отрицательная переоценка по ОФЗ в сумме 1425 тыс. руб.

Завершающими записями по отражению событий после отчетной даты были переносы остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Председатель Правления



Р.А. Алексеев

Главный бухгалтер

А.В. Беленкова





Выписка из ПРОТОКОЛА №89

заседания Правления ООО «УралКапиталБанк»

Место проведения:

Г.Уфа, ул.Рязанская,10

«19» декабря 2008г.

Присутствовали: Алексеев Р.А. – Председатель Правления
Шакирова Р.Г. – зам.Председателя Правления
Халиуллин М.З. – зам.Председателя Правления
Беленкова А.В. – член Правления
Догадина Т.М. – член Правления

Кворум заседания: имеют право присутствовать на заседании 5 членов Правления, присутствуют 5 членов Правления, кворум (не менее половины членов Правления) имеется, заседание правомочно.

Председательствовал: Алексеев Р.А.

Секретарь: Догадина Т.М.

Приглашенные: Хусаинов У.А.- помощник Председателя Правления, Зиннуров Р.Э. – начальник кредитного управления, Черепкова О.В. – начальник отдела методологии и сопровождения кредитов, Путенихин М.А. – начальник отдела кредитования корпоративных клиентов, Маликова А.Х. – руководитель СВК, Яхин Р.Ф. – начальник отдела по привлечению ресурсов, Билялов М.Н. – начальник службы безопасности, Коновалов В.Ю. – заместитель начальника службы безопасности, Желтов А.Ю. – начальник Управления кадрового обеспечения и делопроизводства, Юдин И.В. – начальник отдела внедрения и сопровождения ИО, Абдо С.М. – начальник отдела ЛВС и обслуживания рабочих мест, Андреева Е.А. – начальник сектора пластиковых карт, Шакиров Р.И. – начальник ОПЕРУ, Мустакимов Д.Х. – начальник допофиса «Первомайский», Ахметзчнов Р.Р. – начальник допофиса по ул. Цюрупа, 80, Ибрагимова Р.С. – начальник допофиса «Солнечный», Жиганова А.В. – ведущий экономист допофиса «Перспект», Шаяхметова Д.А. – ведущий экономист допофиса «Инорс», Бородин С.Б. – начальник допофиса «Салават».

Повестка дня:

1. О выполнении решений предыдущего заседания Правления.
2. О предварительных итогах банка за 2008 год и о задачах на 2009г.
3. Рассмотрение результатов стресс-тестирования деятельности банка.
4. Утверждение Учетной политики на 2009г.
5. Утверждение Кредитной политики на 2009г.

6. Результаты анкетирования клиентов и пути улучшения их обслуживания.
7. О ходе выполнения мероприятий по погашению просроченной задолженности по ссудам банка.
8. О ходе выполнения плана работы на четвертый квартал 2008года.
9. Утверждение плана работы на 2009год.
10. Утверждения плана работы Правления на 2009год.

По четвертому вопросу повестки дня доложила главный бухгалтер Беленкова А.В. Она ознакомила присутствующих с Учетной политикой на 2009г., отметив, что последняя разработана в соответствии с вносимыми изменениями и дополнениями в Положение 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и предложила утвердить ее.

После обсуждения «Решено»:

1. Информацию Беленковой А.В. принять к сведению.
2. Утвердить Учетную политику Банка на 2009г.

Решения приняты «Единогласно»

Председатель Правления

Р.А. Алексеев

Секретарь

Т.М. Догадина

Выписка верна:

И.о. Председателя Правления



Р.Г. Шакирова

ООО «УралКапиталБанк»

П Р И К А З

№ 275

г. Уфа

от 31 декабря 2008г.

*«О введении в действие Учетной политики
ООО УралКапиталБанк на 2009 год»*

На основании и в соответствии с федеральным законом РФ от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. С 01 января 2009 года ввести в действие «Учетную политику банка на 2009 год».
2. Главному бухгалтеру Беленковой А.В. обеспечить:
 - 2.1 Введение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007г., Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политикой.
 - 2.2 Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.
 - 2.3 Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или в нормативных актах по бухгалтерскому учету.
 - 2.4 Достоверное определение налогооблагаемой базы для расчета с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным налогам и прочим платежам в соответствии с действующим налоговым законодательством.
3. Начальникам отделов неукоснительно выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, определения сведений и сроков их представления в Управление бухгалтерского учета и отчетности для формирования отчетов.
4. Контроль за выполнением настоящего приказа возложить на заместителя Председателя Правления Шакирову Р.Г.
5. Отменить действие приказа № 283 от 29.12.2007г. «Об учетной политике банка на 2008год».

Председатель Правления

Р.А.Алексеев

УТВЕРЖДЕНО
на заседании Правления

(протокол № 89 от 19.12.2008г.)

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ООО «УРАЛКАПИТАЛБАНК»

НА 2009 ГОД

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданского кодекса Российской Федерации, Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими законами и нормативными актами ЦБ РФ, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями Правления банка и Совета Директоров ООО «УралКапиталБанк».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, участникам, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Согласно п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), **составными элементами учетной политики**, являются:

— рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами № 302-П;

— формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;

— порядок расчетов со своими структурными подразделениями;

— порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

— порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

— порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);

— лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

— способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

— порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

— правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая структурные подразделения;

— порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

— порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета по счетам клиентов, по которым были проведены операции (операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов;

— другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

1.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, предполагающий, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления", который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных

средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности банка.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции банка, понятны информированному пользователю.
- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 302-П и нормативными актами Банка России, активы банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (используются контрсчета). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами № 302-П и нормативными актами Банка России.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с

рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов; а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата типовые формы не предусмотрены, утверждаются Председателем Правления банка. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», включают следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа; наименование банка; содержание операции, наименование должностных лиц, ответственных за совершение операции; личные подписи указанных лиц. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления банка по согласованию с главным бухгалтером.

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 1.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной участниками;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и

доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ..20. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

2.3.4. Финансовые вложения

а) Вложения в уставный капитал других организаций

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы «А» либо «Б» в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 22 июня 2006 г. № 06-68/пз-н.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, в том числе через комиссионера.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, в том числе через комиссионера, и включает начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли рассчитанная в соответствии с требованиями Постановления ФКЦБ РФ от 24.12.2003 № 03-52/пс. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, при отсутствии средневзвешенной цены принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.

Если ценная бумага торгуется на рынках за пределами Российской Федерации, считается, что текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, при условии соблюдения норм по среднемесячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте: для акций — 3 млн. руб., для облигаций — 1 млн. руб., для инвестиционных паев — 100 тыс. руб.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков.
- 4) Модель определения цены опциона.
- 5) Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в

аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

в) Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

г) Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

д) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Если значение переменной, лежащей в основе НВПИ, изменилось в течение месяца, то активы, требования и обязательства могут переоцениваться (пересчитываться) на день изменения.

2.3.5. Обязательства банка

а) Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

б) Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

в) Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.):

— здания и сооружения — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— автотранспорт и другие транспортные средства — один раз в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— конторское оборудование, мебель — один раз в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— компьютерная техника, информационные системы обработки данных — один раз в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— другое оборудование и другие основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— долгосрочно арендуемые основные средства — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

— денежные средства, бланки строгой отчетности и другие ценности — перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Председатель Правления банка имеет право устанавливать более частые сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств, которое оформляется отдельным приказом по банку.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символу 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в [Приложении 2](#).

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Для кредитных организаций разработан Типовой перечень документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой 16 января 1996 г. за № 1021/65, согласованный с Банком России и Ассоциацией российских банков.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами о документообороте (Приложение 3). В соответствии с названными Правилами под документооборотом понимается движение расчетно-денежных документов в банке с момента их создания или получения до завершения исполнения:

— все документы, поступающие в банк в операционное время, в том числе из дополнительных офисов в Управление бухгалтерского учета и отчетности (далее по тексту – бухгалтерия), подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

— документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Под понятием «операционное время» понимается время обслуживания клиентов, определенное приказом Председателя Правления банка.

Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в Книге регистрации лицевых счетов. Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде, выводится на печать на каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости – в другие сроки в течение года. Бумажная копия Книги регистрации лицевых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписью главного бухгалтера и печатью банка. Все текущие изменения, связанные с открытием, закрытием, изменениями лицевых счетов, отражаются на бумажном носителе, распечатываются ежедневно и формируются в отдельные сшивы, прошнуровываются, пронумеровываются, заверяется подписью главного бухгалтера и печатью.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать:

Ежедневная оборотная ведомость (Приложение № 8 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) составляется по балансовым и внебалансовым счетам, внутри месяца обороты показываются за день, выдается на печать ежедневно.

Ежедневный баланс (Приложение № 9 к Положению от 26.03.2007 № 302-П). Все совершенные за день операции отражаются в ежедневном балансе Банка, выдается на печать ежедневно. Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках по счетам в рублях и по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, итого по счету;
- баланс должен быть читаемым, в заголовке указывается текстом: название кредитной организации, баланс на _____ 200_г., единица измерения, номера и названия разделов, итоговая сумма по балансу. В одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту. Первичные балансы составляются в рублях и копейках, сводные – в единицах, указанных для составления и представления отчетности. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

Ведомость остатков (Приложение № 6 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств (Приложение № 7 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения), составляется ежедневно в электронном виде, выдается на печать по мере необходимости.

Лицевые счета, по которым были проведены операции, а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;

Остальные документы могут выдаваться для распечатывания по мере необходимости. Аналитический учет расчетов по заработной плате с сотрудниками Банка, обязательств по вкладам, операции с пластиковыми картами, переводов физических лиц без открытия счета по системе «Быстрая почта» и «Анелик» ведется с использованием отдельных программных обеспечений. В основной банковской программе синтетический учет указанных операции ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день или в установленных внутрибанковскими правилами случаях, по каждой операции. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, контроль может обеспечиваться программным путем.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил №302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется главным бухгалтером.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Правилам №302-П, в учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

ООО «УралКапиталБанк» принимает в качестве временного интервала календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, суммы доходов (расходов) будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы или расходы, а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. Для различных групп и видов доходов (расходов) будущих периодов при отнесении на доходы (расходы) текущего года принцип существенности не применяется.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов» и внутренними документами банка.

Рабочие положения по учету расчетно-кассовых операций приведены в Приложении 4.

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»; Налоговым кодексом РФ и внутренними документами банка.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами банка.

Порядок создания резерва на возможные потери по процентным требованиям и обязательствам кредитного характера регулируется Положением Банка России от 20 марта 2006г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами банка.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам регулируется ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ и внутренними документами банка.

Рабочее положение по учету указанных операций приведено в Приложении 6.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.5.1. Активные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами банка.

Порядок создания резерва на возможные потери по процентным требованиям и обязательствам кредитного характера регулируется Положением Банка России от 20 марта 2006г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами банка.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам регулируется ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ и внутренними документами банка.

Рабочие положения по учету активных кредитных операций банка приведены в Приложениях 7.

3.5.2. Пассивные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», в редакции Положения № 144-П; от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ и внутренних документов банка.

Проценты, уплаченные банком за привлеченные средства (депозиты, выпущенные векселя и т.п.) включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при условии, что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях (существенным считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговому обязательству, выданному в том же квартале на сопоставимых условиях).

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, по выбору налогоплательщика, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной:

— ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,5 раза (по долговым обязательствам в рублях);

— 22 % (по кредитам в иностранной валюте).

Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Рабочие положения по учету пассивных кредитных операций банка приведены в Приложениях 7.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам № 302-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами)» (далее — Порядок).

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Уровень существенности (значительности объема) устанавливается не более 5 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

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

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

3) В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда банк становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **не получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если банк **получает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк **передает** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если банк **сохраняет за собой** значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Банк для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимает метод по средней стоимости ценных бумаг.

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

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

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.03г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.03 г. включительно);

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Ученные банком векселя» на лицевой счет «Ученные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока — переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России от 26

марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407—47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов **47407—47408**.

Рабочие положения по учету операций с ценными бумагами приведены в Приложении 8.

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалам и т. п.).

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в Приложении 9.

3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Указания Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц». Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет **70601** «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет **70606** «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

Рабочее положение по учету валютно-обменных операций приведено в Приложении 9.

3.7.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. ч. 2 Правил.

В учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов **47407—47408** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета **47405—47406** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

А. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах **47407–47408** по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Рабочие положения по учету этих операций приведены в *Приложении 9*.

Б. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот») отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов **47407—47408**.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в *Приложении 9*.

В. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407—47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в *Приложении 9*.

Г. Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов **47407** и **47408**. В схеме учета используются парные балансовые счета **47405–47406**, на которых открываются лицевые счета для каждого клиента.

Рабочее положение по учету операций по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента приведено в *Приложении 9*.

Д. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил, при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Е. Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. При этом следует учесть, что комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах **70601** по символу 16201 и **70606** по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: **70601** по символу 12201 или **70601** по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении депозитных операций в иностранной валюте; операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; и других операций используются балансовые счета **70601**, **70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

3.8. Учет операций с драгоценными металлами

Операции с драгоценными металлами в физической форме могут совершать банки, имеющие лицензию на совершение данных операций. Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами, Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 г. № 52, Письмом Банка России от 18 февраля 1998 г. № 60-Т, другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» или **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» (счета непарные).

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами.

3.9. Учет факторинговых операций банка

Учетная политика банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга, на балансовом счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга — *регрессный* или *безрегрессный*.

Под учетную на счете **47402** сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», поскольку дебиторская задолженность поставщика перед банком приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям». Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Отчисления в резерв принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

3.10. Учет операций доверительного управления

Банк не осуществляет операций доверительного управления

3.11. Учет основных средств

3.11.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств

труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен первоначальной стоимостью более 20000 рублей.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В отношении средств электронно-вычислительной техники монитор и системный блок учитываются как один инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

3.11.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в банк по различным основаниям, было сказано выше (пп. 2.3.1 Учетной политики банка на 2009 г.). Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества приказом по банку. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

При определении срока полезного использования основных средств банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Председателем правления банка по группам основных средств определен линейный способ начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Применение линейного способа начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

При *линейном способе* годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере $\frac{1}{12}$ годовой суммы.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения; основные средства, переведенные по решению Председателя правления банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Рабочее положение по учету основных средств приведено в Приложении 10.

3.12. Учет текущей аренды имущества

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение

обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

Рабочее положение по учету операций аренды приведено в Приложении 11.

3.13. Учет лизинговых операций банка

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

3.14. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см. пп. 3.11.2 настоящей Учетной политики). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности банка.

Рабочее положение по учету нематериальных активов приведено в Приложении 12.

3.15. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Рабочее положение по учету материальных ценностей приведено в Приложении 13.

3.16. Учет доходов и расходов банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете». Филиал ведет учет доходов и расходов от проведения операции. В балансе филиала могут отражаться следующие виды расходов: процентные расходы, амортизация по основным средствам, переданным на его баланс, расходы на содержание автотранспорта, отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте. Доходы и расходы передаются филиалом на баланс головного банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ бухгалтерской записью по отражению события после отчетной даты в первый рабочий день нового года в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалом.

3.16.1. Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

3.16.2. Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. На балансовом счете **70611** «Налог на прибыль» ведется учет использования прибыли на уплату налога на прибыль. На балансовом счете **70612** «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражается в учете использование прибыли, распределенной между участниками в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда.

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в Приложении 14.

3.17. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Правилам.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат текущего года».

Назначение счета: учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам.

Рабочее положение по учету финансовых результатов банка приведено в Приложении 16.

3.18. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка

3.18.1. Распределение прибыли

Банк производит *распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания участников*. Размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием участников банка. Направления использования определяются на основании решений в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

3.18.2. Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от

фактически оплаченного уставного капитала и размер ежегодных отчислений Уставом банка установлен не менее 5% от чистой прибыли (ст. 30 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Этот фонд используется строго по целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания участников, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Рабочие методики учета использования прибыли и фондов банка приведены в [Приложении 17](#).

3.18.3. Порядок учета налога на добавленную стоимость

Начисление доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость: НДС начисляется. Начисление осуществляется на отдельных лицевых счетах «НДС начисленный к получению» и «НДС начисленный к оплате». Эти лицевые счета открываются на балансовых счетах **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный» и **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» соответственно.

3.18.4. Учет резервов предстоящих расходов

Учетной политикой предусмотрено использование счета **60348** «Резервы предстоящих расходов» для учета сумм, зарезервированных в целях равномерного отнесения затрат на расходы банка.

На счете могут учитываться суммы:

- резервов на предстоящую оплату отпусков работникам;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- на выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- на ремонт основных средств;

и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

На основе планирования определяется сумма предстоящих расходов.