

Приложение № 3. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «УралКапиталБанк» за 2010 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая учетную политику на 2010 год

№Б-18 от 01 марта 2011 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Аистик и Партнеры"
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка "Уральский капитал",
подготовленной по итогам деятельности
за 2010 год

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



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка "Уральский капитал",
подготовленной по итогам деятельности за 2010 год

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

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

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.

Регистрационный номер: 2519.

В 2010 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 2010 год, годовым общим собранием акционеров от 16.04.10 (Протокол №2).

Аудитор

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

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

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

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763,

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2010 год



государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, от 28.12.07 №361377, выдана Управлением ФСБ России по Челябинской области, сроком действия до 01.02.12.

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);

– Грязева Валентина Владимировна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал".

Аудит проводился с участием аудиторов:

– Грязевой Валентины Владимировны, аудитор, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 032213, выдан приказом Минфина РФ от 27.10.10 № 511, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567;

– Лукьянова Дмитрия Андреевича, аудитор, квалификационный аттестат на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028309, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823;

– Артемьевой Надежды Владимировны, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 032202, выдан приказом Минфина РФ от 27.10.10 №511, без ограничения срока действия, ОРНЗ № 21101009578;

– 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, ОРНЗ № 20801027845.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2010 год



ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках за период за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства являются достаточными основаниями для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал"
Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2010 год



МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

01 марта 2011 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(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 032213,
выдан приказом Минфина РФ от 27.10.10 № 511,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567)

В.В. Грязева

Грязева В.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 2011 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 строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	141 054	128 186
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	274 268	76 301
2.1	Обязательные резервы	59 736	18 307
3	Средства в кредитных организациях	23 065	28 461
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 864 913	2 288 456
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	8 563
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	463 719	456 605
9	Прочие активы	235 361	72 011
10	Всего активов	4 002 380	3 058 583
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	7	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 355 632	2 511 370
13.1	Вклады физических лиц	2 781 596	1 735 886
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	55 573	30 178
16	Прочие обязательства	46 419	43 549
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	86	1 253
18	Всего обязательств	3 457 717	2 586 350
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	300 000	229 450
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0



	(участников)		
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	32 044	26 599
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	- 1 425
24	Переоценка основных средств	212 154	212 164
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	465	5 445
27	Всего источников собственных средств	544 663	472 233
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	106 139	166 675
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	127 110	28 805

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Габласрова Г.Р.
Телефон: (347) 292-64-82
01 марта 2011 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 2010 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 строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	560 079	443 590
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	863	2 034
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	548 270	436 166
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	10 946	5 390
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	362 344	275 176
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	376	937
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	361 494	272 529
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	474	1 710
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	197 735	168 414
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:	- 47 529	- 13 375
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 6 464	- 1 362
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	150 206	155 039
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и или убыток	5 358	- 2 013
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	- 23
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 165	2 919
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 1 407	- 747
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	39 078	26 870
13	Комиссионные расходы	4 503	3 358



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	1 001	722
17	Прочие операционные доходы	9 638	2 464
18	Чистые доходы (расходы)	202 557	180 873
19	Операционные расходы	180 659	161 367
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	21 898	19 506
21	Начисленные (уплаченные) налоги	21 433	14 061
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	465	5 445
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	465	5 445

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Исполнитель: Габзаева Г.Р.
Телефон: (347) 292-64-82
01 марта 2011 года


подпись


подпись

Алексеев Роман Анатольевич

Беленкова Альфира Венеровна



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

Отчет
об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

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 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	461 699	72 123	533 822
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	229 450	70 550	300 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	229 450	70 550	300 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	26 599	5 445	32 044
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	- 6 508	- 3 733	-10 241
1.5.1	прошлых лет	0	0	0
1.5.2	отчетного года	- 6 508	- 3 733	-10 241
1.6	Нематериальные активы	6	- 1	5
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,3	X	14,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего в том числе:	53 794	46 529	100 322
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	52 490	47 829	100 319



4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	51	166	217
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 253	- 1 167	86
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 826 408 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 420 522 ;
1.2. изменения качества ссуд 320 923 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 14 ;
1.4. иных причин 84 949 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 778 879 , в том числе вследствие:

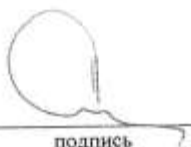
2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 274 695 ;
2.3. изменения качества ссуд 386 151 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 6 ;
2.5. иных причин 118 027 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.




подпись

Алексеев Роман Анатольевич


подпись

Беленкова Альфира Венеровна

Исполнитель: Габзаерова Г.Р.
Телефон: (347) 292-64-82
01 марта 2011 года



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)
по состоянию на 1 января 2011 года**

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 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 10	14,4	15,3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	35,0	55,7
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	68,4	124,0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	26,3	20,2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	макс. 18,7 мин. 8,5	макс. 13,9 мин. 13,9
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	379,6	442,5
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	0,2	0,2
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	1,3	1,5
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента			



	перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			
--	---	--	--	--

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнителя: Габзверова Г.Р.
Телефон: (347) 292-64-82
01 марта 2011 года



[Signature]

подпись

Алексеев Роман Анатольевич

[Signature]

подпись

Беленкова Альфира Венеровна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	31233726	102020000402	2519	048073809

**Отчет
о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2010 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 строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
I	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
I.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	54 422	49 931
I.1.1	Проценты полученные	542 806	442 778
I.1.2	Проценты уплаченные	- 369 868	- 251 591
I.1.3	Комиссии полученные	39 078	26 870
I.1.4	Комиссии уплаченные	- 4 501	- 4 358
I.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	5 358	- 1 857
I.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
I.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 165	2 919
I.1.8	Прочие операционные доходы	9 654	2 694
I.1.9	Операционные расходы	- 159 315	- 151 236
I.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 11 955	- 16 288
I.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	60 940	162 247
I.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 41 429	- 15 575
I.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	114 036
I.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 617 360	- 597 093
I.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 154 428	39 150
I.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
I.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0



1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	845 574	697 746
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	25 816	- 76 769
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 760	752
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	115 362	212 178
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»	- 113	3
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9 847	- 23
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	-29 597	- 172 828
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	847	170
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-19 016	- 172 678
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	70 550	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	70 550	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	- 2 886	- 1 846
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	164 010	37 654
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	214 641	176 987
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	378 651	214 641

Председатель Правления

Алексеев Роман Анатольевич

Главный бухгалтер

подпись

Беленкова Альфира Венеровна

подпись

М.П.

Исполнительное Управление ООО
Телефон: (347) 292-64-82
01 марта 2011 года

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью.



коммерческого банка "Уральский капитал" по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

- наименование аудиторской организации
- СРО, членом которой является аудиторская организация
- ОГРН
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность

Общество с ограниченной ответственностью
"Листик и Партнеры"
Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России"
10201002985

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 ЦА/ЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44, без ограничения срока действия, ОГРН 29701027912) (подпись)

- фамилия, имя, отчество руководителя проверки

Грязева Валентина Владимировна, аудитор (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 032213, выдан приказом Минфина РФ от 27.10.10 № 511, без ограничения срока действия, ОГРН 21101009567) (подпись)

Пояснительная записка

к годовому отчету ООО «УралКапиталБанк»
за 2010 год

Раздел I. Существенная информация о ООО «УралКапиталБанк».

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал», сокращенное наименование ООО «УралКапиталБанк» (в дальнейшем Банк), работает на банковском рынке в Российской Федерации с 30 сентября 1993 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, последняя редакция которого утверждена на внеочередном Общем собрании Участников 28 мая 2010 года (протокол № 04), а также в соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 2519 от 26 сентября 2007 года.

Участниками Банка являются 2 физических лица.

Уставный капитал по состоянию на 01.01.11 г. составляет 300 000 тыс. руб.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20 января 2005 года под номером в реестре 473.

ООО «УралКапиталБанк» является: членом Ассоциации кредитных организаций Республики Башкортостан; Участником Генерального соглашения № 1-РБ от 26.10.2004 г. о сотрудничестве на рынке межбанковских кредитов и депозитов; членом международной платежной системы «Master Card», ассоциации «Visa»; системы денежных переводов «Быстрая почта», «Анеликс», «Лидер», «Контакт», ассоциированным участником электронных срочных платежей «БЭСП».

За 2010 год ООО «УралКапиталБанк» укрепил свои рыночные позиции. Об этом свидетельствуют как количественные, так и качественные изменения в деятельности Банка.

Активы Банка за отчетный период выросли на 30,9% (943 797 тыс. руб.) и по состоянию на 01.01.11 года составили 4 002 380 тыс. руб. (01.01.2010 г. - 3 058 583 тыс. руб.). Собственный капитал на конец 2010 года достиг 533 822 тыс. руб., что на 15,6% выше показателя прошлого года. Кредитный портфель увеличился с 2 339 321 тыс. руб. на 01.01.10 г. до 2 956 802 тыс. руб. на 01.01.11 г. или в 1,3 раза.

При этом необходимо отметить, что сокращение доходов и расходов от создания и восстановления РВПС и РВП в отчетном году оказали влияние на снижение объемов полученных доходов на 10,8% (2010 г. - 1 704 926 тыс. руб., 2009 г. - 1 911 477 тыс. руб., расходов (с учетом уплаченных налогов) - соответственно на 10,6% (2010 г. - 1 704 461 тыс. руб., 2009 г. - 1 906 032 тыс. руб.). Без учета резервов доходы за 2010 год составили 708 904 тыс. руб. против 570 095 тыс. руб. за 2009 год, темп роста 1,24 раза, расходы соответственно 661 911 тыс. руб. и 551 996 тыс. руб., темп роста 1,20 раза. Таким образом, прибыль без учета РВПС и РВП составляет 46 993 тыс. руб. против 18 099 тыс. руб. за соответствующий период прошлого года, то есть рост в 2,6 раза.

Банк по состоянию на 01.01.2011 г. занимает 367 место по величине активов среди 1 012 кредитных организаций России, улучшив свое положение по сравнению с началом года на 55 позиций (01.01.10 г. - 422 место); по капиталу Банк переместился с 540 места на 400 место (источник информации - сайт Центробанка России).

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

	01.01.10 г.	01.01.11 г.
- активы (пассивы) сальдированные	7 место	7 место
- собственные средства (капитал)	7	6
- вклады физических лиц	5	4
- остатки средств на расчетных счетах	6	5



- выпущенные долговые обязательства	6	5
- кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	6	6

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» в феврале 2009 года присвоен банку рейтинг кредитоспособности В+ «Достаточный уровень кредитоспособности». 21 июля 2010 г. рейтинговое агентство понизило рейтинг кредитоспособности с уровня В+ до уровня В «Удовлетворительный уровень кредитоспособности» в связи с невысоким уровнем достаточности капитала на 01.04.10 г. (Н1- 12,3%) и убытком за I квартал 2010 года в размере 54,7 млн. руб.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.

Как известно, основой банковского бизнеса является формирование стабильной клиентской базы, в связи с чем, одной из приоритетных задач реализации данного направления, является развитие сети продаж.

По состоянию на 01.01.11 г. сеть Банка представлена 16 обособленными структурными подразделениями, в том числе:

- 12-тью дополнительными офисами в Республике Башкортостан, из них:

8 дополнительными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла в г. Уфе;

4 дополнительными офисами за пределами г. Уфы (г. Стерлитамак, Салават, Нефтекамск, Туймазы);

Филиалом «Кубань» в Краснодарском крае и дополнительным офисом филиала;

Представительством в г. Москва.

Центральный офис ООО «УралКапиталБанк» включает в себя 16 внутренних структурных подразделений.



Таблица 1

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1.	Центральный офис, в том числе:	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	1. Операционное управление, в т.ч.	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	1.1. Отдел обслуживания клиентов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	1.2. Сектор международных расчетов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	1.3. Отдел кассовых операций	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	2. Служба внутреннего контроля	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	3. Служба безопасности	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	4. Кредитное Управление, в том числе:	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	4.1. Отдел кредитования корпоративных клиентов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	4.2. Отдел методологии и сопровождения кредитов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	4.3. Сектор кредитования физических лиц	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	5. Управление бухгалтерского учета и отчетности, в том числе:	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	5.1. Группа единой отчетности	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	5.2. Отдел учета операций клиентов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	5.3. Отдел налогообложения и учета АУР	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	6. Экономическое Управление, в том числе:	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	6.1. Отдел экономического анализа	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	6.2. Сектор оценки рисков	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	7. Управление кадрового обеспечения и делопроизводства, в том числе:	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	7.1. Сектор по работе с персоналом	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	7.2. Канцелярия	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	7.3. Архивариус	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	8. Департамент развития бизнеса, в том числе:	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	8.1. Отдел по работе с клиентами	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	8.2. Отдел привлечения ресурсов, в том числе:	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	8.2.1. Клиентская группа	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	9. Сектор финансового мониторинга	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	10. Юридический отдел	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	11. Сектор пластиковых карт	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	12. Отдел ценных бумаг	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	13. Отдел информационной безопасности	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	14. Отдел ЛВС и обслуживания рабочих мест	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	15. Отдел инвентаризации и сопровождения ПО, в том числе:	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	15.1. Сектор сопровождения автоматизированной банковской системы	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	15.2. Сектор технического обеспечения платежных систем	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	15.3. Сектор методологии автоматизированных банковских процессов	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	16. Управление обеспечения банковских процессов, в том числе:	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
	16.1. Хозяйственный отдел	РБ г. Уфа, ул. Рязанская, 10
2.	Филиал «Кубань»	РФ г. Краснодар, ул. Воложская, 75
3.	Дополнительный офис «Шенчино» филиала «Кубань»	РФ г. Краснодар, ул. Старопольская, 87
4.	Представительство в г. Москва	г. Москва, пер. Кривоколенный, 4.
5.	Дополнительный офис «Орскань»	РБ г. Уфа, пр. Октября, 91
6.	Дополнительный офис «по ул. Дюрты, 80»	РБ г. Уфа, ул. Дюрты, 80
7.	Дополнительный офис «Игорск»	РБ г. Уфа, ул. Фронтовых бригад, 10
8.	Дополнительный офис «Первомайский»	РБ г. Уфа, ул. Первомайская, 29
9.	Дополнительный офис «Центральный»	РБ г. Уфа, ул. Ленина, 72
10.	Дополнительный офис «Айский»	РБ г. Уфа, ул. Революционная, 173
11.	Дополнительный офис «Синайский»	РБ г. Уфа, ул. Гагарина, 23
12.	Операционная касса вне кассового узла № 1	РБ г. Уфа, ул. 50 лет СССР
13.	Дополнительный офис «Салеевский»	РБ г. Стерлитамак, ул. Артема, 63
14.	Дополнительный офис «Туймазинский»	РБ г. Туймазы, ул. Островского, 23
15.	Дополнительный офис «Салават»	РБ г. Салават, ул. Островского, 23
16.	Дополнительный офис «Нефтекамский»	РБ г. Нефтекамск, ул. Строителей, 81



1.3. Банковской (консолидированной) группы ООО «УралКапиталБанк» не имеет.

1.4. Информация о направлениях деятельности Банка.

Приоритетным направлением деятельности Банка является работа с корпоративными клиентами. ООО «УралКапиталБанк» предлагает полный спектр высокотехнологичных финансовых инструментов для предприятий малого и среднего бизнеса. Высокий уровень надежности в деятельности Банка достигается благодаря принятой за основу взвешенной консервативной политике, дальнейшему развитию стратегического партнерства.

Основными продуктами для клиентов – юридических лиц являются:

- любые формы кредитования, в том числе: на пополнение оборотных средств, приобретение объектов недвижимости, расширение деятельности и др. как в валюте РФ, так и в иностранной валюте;
- услуги по расчетно-кассовому обслуживанию. Возможно открытие и ведение счетов юридических лиц, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Гибкая тарифная политика позволяет выбрать клиенту оптимальные для него условия обслуживания;
- размещение временно свободных денежных средств в депозиты. По депозитам юридических лиц Банк в каждом конкретном случае предусматривает индивидуальный подход, учитывая все интересы и нужды клиента;
- инкассирование денежной выручки, ценных бумаг и других ценностей банк осуществляет собственной службой инкассации, что позволяет клиентам выбрать удобное время для инкассирования;
- международные расчеты;
- обслуживание корпоративных зарплатных проектов банковскими картами;
- проведение операций с иностранной валютой;
- финансовые, консалтинговые и другие виды услуг.

Для физических лиц в Банке также предлагается широкий спектр услуг:

- банковские вклады;
- кредиты в валюте РФ и иностранной валюте: на потребительские нужды; на приобретение жилья с использованием материнского капитала; на приобретение пазв ЖСК, ипотечные кредиты;
- денежные переводы по платежным системам «Быстрая почта», «Анелик», «Лидер», «Контакт», отличающиеся от обычных банковских переводов простотой оформления, быстротой и минимальными требованиями к документам. Переводы без открытия счета позволяют перевести денежные средства не только по России, но и за ее пределы в минимально короткое время. В стадии тестирования находится система денежных переводов «Western Union»;
- оплата коммунальных услуг и прием различных платежей по системе «Город». Прием платежей: в пользу предприятий и организаций по заключенным договорам; штрафов ГИБДД; в регпалату; за услуги Земельно-кадастровой палаты;
- аренда и предоставление индивидуальных сейфовых ячеек;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- услуги по валютно-обменным операциям, пластиковым картам и т.д.

К услугам клиентов: система «Банк-Клиент», система электронных срочных иждеев БЭСП, продажа инвестиционных монет из золота и серебра.

ООО «УралКапиталБанк» постоянно внедряет новейшие достижения в области информационных технологий, совершенствует бизнес-процессы и повышает уровень



сервиса, что позволяет предоставлять каждому клиенту полный комплекс новейших банковских продуктов и услуг. В отчетном периоде произведено полное обновление оборудования и системного ПО в допфисе «Первомайский», и частичное - в допфисе «Цюриха». Начато обновление серверного оборудования. В системе RS-Retail произведена доработка Реестра обязательств перед вкладчиками, разработан макрос для автоматического объединения реестров Центрального офиса и филиала Кубань. Проведено ряд мероприятий по защите информации от несанкционированного доступа в рамках Приказа от 05.02.10г. № 58 «Об утверждении Положения о методах и способах защиты информации в информационных системах персональных данных».

Кроме вышеперечисленного, Банк осуществляет операции на Межбанковском рынке и на рынке ценных бумаг. Основными сегментами рынка, на которых банк формирует портфель ценных бумаг, является: рынок государственных ценных бумаг; субъектов Российской Федерации, рынок корпоративных ценных бумаг. В ближайшие 2 года Банк планирует получение лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.5. Краткий обзор экономической ситуации Республики Башкортостан.

Как свидетельствуют данные «О состоянии и тенденциях развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Башкортостан за 9 месяцев 2010 года (Вестник Национального Банка Республики Башкортостан № 13 (294) за 2010 год) в январе-сентябре 2010 года позитивные тенденции в реальном секторе экономики Республики Башкортостан, появившиеся в IУ квартале предыдущего года сохранились. Вместе с тем сложные погодноклиматические условия лета 2010 года обусловили резкий спад производства в сельском хозяйстве, что существенно замедлило темпы восстановления докризисного уровня производства валового регионального продукта (ВРП).

Тем не менее, экономика постепенно восстанавливалась после глубокого спада 2009 г. Во многих видах экономической деятельности происходил рост выпуска продукции. Объем промышленного производства (добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды) вырос на 14,7% и составил 698 млрд. руб. против 515 млрд. руб. в соответствующем периоде прошлого года. При этом по объему отгруженной промышленной продукции Республика Башкортостан уступает только Республике Татарстан в Приволжском Федеральном округе, находясь на 7 месте в РФ. Рост спроса на производимую в республике продукцию обусловил значительный рост объема экспортных операций (в 2,4 раза).

Восстановление инвестиционной активности хозяйствующих субъектов происходило недостаточно интенсивно, что существенно сдерживало темпы уменьшения напряженности на рынке труда. Вместе с тем рост реальных доходов населения способствовал восстановлению потребительского спроса. Важную роль в поддержании роста экономики в январе-сентябре 2010 г. сыграло улучшение условий торговли, которое обеспечило значительное увеличение экспорта, повышение эффективности производства базовых видов деятельности.

Средний уровень платежеспособности предприятий и организаций большинства видов экономической деятельности оставался низким, то есть большинство предприятий не были способны своевременно и в полном объеме производить расчеты по краткосрочным обязательствам, находились в зависимости от внешних кредиторов и инвесторов, а в отдельных случаях их функционирование было экономически нецелесообразным. Это предопределяет сохранение высокого уровня кредитных рисков в банковском секторе.

Общее состояние банковского сектора Республики Башкортостан оценивается как устойчивое. Динамика основных показателей развития банковской деятельности характеризуется сохранением позитивных тенденций 1 полугодия 2010г.; восстанавливаются



объемы предоставляемых банковских услуг, прежде всего масштабы кредитования, укрепляется доверие населения к банковскому сектору, увеличивается ресурсная база банков, растет совокупный размер их прибыли.

В условиях оживления экономики и восстановления объемов рынка банковских услуг, активизировался рост количества новых участников рынка банковских услуг, а также кредитных организаций, повышающих статус своего присутствия в республике. С начала года на рынке банковских услуг Республики Башкортостан зарегистрировано шесть новых участников. Банковская сеть республики по состоянию на 01.10.2010г. включает 1269 подразделений.

1.6. Структура активов и пассивов Банка и операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Структура и динамика пассивов Банка характеризуется следующими данными:

Таблица № 2
(в тыс.руб.)

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.2010	01.01.2011	01.01.2010	01.01.2011	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	472 233	544 663	15,44%	13,61%	72 430	115,34%
1.1	Средства акционеров (участников)	229 450	300 000	7,50%	7,50%	70 550	130,75%
1.2	Резервный фонд	26 599	32 044	0,87%	0,80%	5 445	120,47%
1.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 425	0	-0,05%	0,00%	1 425	-
1.4	Переоценка основных средств	212 164	212 154	6,94%	5,30%	-10	100,00%
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 445	465	0,18%	0,01%	-4 980	8,54%
2	Привлеченные и заемные ресурсы	2 586 350	3 457 717	84,56%	86,39%	871 367	133,69%
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	2 511 370	3 355 639	82,11%	83,84%	844 269	133,62%
2.2	Вклады физических лиц	1 735 886	2 781 596	56,75%	69,50%	1 045 710	160,24%
2.3	Выпущенные долговые обязательства	30 178	55 573	0,99%	1,39%	25 395	184,15%
2.4	Резервы на возможные потери	1 253	86	0,04%	0,00%	-1 167	6,86%
2.5	Прочие пассивы	43 549	46 419	1,42%	1,16%	2 870	106,59%
	Всего пассивы	3 058 583	4 002 380	100%	100%	943 797	130,86%

Как следует из вышеприведенных данных, размер собственных ресурсов по состоянию на 01.01.11 года составил 544 663 тыс.руб. против 472 233 тыс.руб. на начало года то есть увеличился на 72 430 тыс.руб. или на 15,3%, в том числе за счет увеличения Уставного капитала на 70,5 млн.руб. Удельный вес в общем объеме пассивов сократился соответственно с 15,44% до 13,61%.

Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы (83,84%), которые увеличились главным образом за счет наращивания объема вкладов физических лиц, доля которых в совокупных пассивах банка составила 69,5% против 56,75% за 2009 год. В денежном выражении это 2 781 596 тыс.руб. против



1 735 886 тыс. руб. на начало года, рост в 1,6 раза. Из общего прироста вкладов (1 045 710 тыс. руб.) около 30% (312 600 тыс. руб.) приходится на капитализацию процентов по условиям вкладов. С целью снижения удельного веса дорогих ресурсов, в истекшем году Банком проводились мероприятия, направленные на сокращение привлечения средств во вклады населения (на 8 заседаниях Правления принимались решения по сокращению процентных ставок и изменению условий по вновь открываемым вкладам, в результате средневзвешенные процентные ставки сократились с 15,84% на 01.01.10 г. до 11,07% на 01.01.11г.; за последние 6 месяцев не осуществлялась рекламная деятельность; с 23.12.2010 года прекращено открытие новых вкладных счетов). Несмотря на это, вклады физических лиц продолжали расти.

Таким образом к одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по привлечению вкладов физических лиц, процентный расход по которым составил 305 526 тыс.руб. или 84,3% от общей суммы процентных расходов.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные средства, рассмотрим их структуру.

Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.10, тыс. руб.	Остаток на 01.01.11, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.10
До востребования	260 991	619 248	18,45%	237,3%
На срок до 30 дней	11 449	24 224	0,72%	211,6%
На срок от 31 до 90 дней	13 106	19 491	0,58%	148,7%
На срок от 91 до 180 дней	14 758	28 125	0,84%	190,6%
На срок от 181 дня до 1 года	228 050	39 313	1,17%	17,2%
На срок от 1 года до 3 лет	1 982 614	2 623 651	78,19%	132,3%
На срок свыше 3 лет	402	1	0,00%	0,2%
Прочие счета	0	1 585	0,05%	-
Итого	2 511 370	3 355 639	100,00%	133,62%

В 2010 году действовали вклады с более привлекательными условиями, которые были открыты в 2009 году, а именно: «Успех» (367 дней), «Новый 2010» (370 дней), «Юбилейный» (540 дней). Несмотря на то, что в течение года Банк неоднократно снижал процентные ставки, доведя их по вкладам: «Успех» с 16,7% до 10,2%, «Новый 2010» с 13,7% до 10,2%, «Юбилейный» - с 13,75% до 10,25%, остатки вкладов, привлекаемых на срок от 1 до 3 лет, увеличились за отчетный год на 641 037 тыс. руб. или на 32,3%.

Привлеченные средства по категориям клиентов также претерпели изменения.



Таблица 4

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.10, тыс. руб.	Остаток на 01.01.11, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.10
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	2 511 370	3 355 639	100,00%	133,62%
1. Средства физических лиц, в том числе депозиты "до востребования"	1 735 886	2 781 596	82,89%	160,24%
– срочные депозиты	48 057	50 090	1,49%	104,23%
2. Депозиты юридических лиц	1 687 829	2 731 506	81,40%	161,84%
3. Расчетные счета клиентов	562 550	3 301	0,10%	0,59%
4. Средства кредитных организаций	212 934	569 150	16,96%	267,29%
5. Прочие счета	0	7	0,00%	-
	-	1 585	0,05%	-

Приведенные данные свидетельствуют об увеличении срочных депозитов физических лиц с 1 687 829 тыс. руб. на начало года до 2 731 506 тыс. руб. на конец отчетного периода или на 61,84% (причины подробно изложены в выводах таблицы № 2). Депозиты юридических лиц сокращены на 559 249 тыс. руб. и составили на 01.01.11 г. 0,1% в сумме привлеченных средств. В течение отчетного периода в депозиты привлекались средства МУП «СЗ и ТН»; АНО «Центр микрофинансирования»; ООО «АСК»; на новый срок был пролонгирован депозит ОАО «Региональный фонд» в размере 400 млн. руб. Последние были возвращены в конце года в связи с наступлением сроков окончания договоров. Остатки на расчетных счетах юридических лиц увеличены в 2,7 раза, на что оказало влияние увеличение на 115 ед. счетов корпоративным клиентам и доведение их до 1 401 счета.

Привлеченные ресурсы полностью размещены в активы, объем которых вырос за отчетный период на 943 797 тыс. руб. (30,9%) и достиг 4 002 380 тыс. руб.

Таблица 5

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2010		На 01.01.2011	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	204487	6,69%	415322	10,38%
2	Средства в кредитных организациях	28461	0,93%	23065	0,58%
3	Вложения в ценные бумаги	8563	0,28%	0	0,00%
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2283456	74,82%	2864913	71,58%
5	Основные средства и нематериальные активы	456605	14,93%	463719	11,59%
6	Прочие	72011	2,35%	235361	5,88%
	Итого активов	3058583	100,00%	4002380	100,00%

Из приведенных данных следует, что наибольшее влияние на изменение финансового результата оказали операции, связанные с предоставлением кредитов клиентам, имеющимся кредитными организациями, о чем свидетельствует факт, что 2 864 913 тыс. руб. размещенных средств приходится на долю чистой ссудной задолженности.



заложенности. Удельный вес доходов по этим операциям составляет 97,9% (548 270 тыс. руб.) в общем объеме процентных доходов. Против соответствующего периода прошлого года процентные доходы увеличены на 25,7% (2009 г. – 436 166 тыс. руб.).

В составе денежных средств, включая средства в ЦБ РФ, прирост средств на корсчете составляет 156 538 тыс. руб. за счет поступлений в конце декабря месяца от ООО «Стройсервис» - 108,9 млн. руб. (счет в Банке открыт в начале ноября 2010 г.) и ФГП «Авангард» - 40,6 млн. руб. По другим статьям особых изменений не наблюдается.

1.7. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка.

Успешность банковского бизнеса в рыночных условиях во многом определяется способностью сформировать стабильную клиентскую базу, привлечь и удержать клиента на обслуживании. Поэтому главным направлением развития Банка в 2010 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 533 822 тыс. руб., в том числе Уставного капитала до 300 000 тыс. руб. (на 70 550 тыс. руб.);
- увеличение привлеченных средств клиентов на 33,6%;
- открытие допфилиала от филиала «Кубань» в г. Краснодар и операционной кассы вне кассового узла в г. Уфе;
- дальнейшее развитие международных платежных систем «Master Card» и «Visa»;
- совершенствование банковских технологий, включая разработку новых модулей программных обеспечений;
- эффективное управление активами, рациональная политика в отношении себестоимости банковских продуктов и услуг, борьба с издержками, грамотная маркетинговая политика и профессионализм сотрудников банка.

1.8. Перспективы развития Банка

Приоритетными задачами на 2011 год являются:

- увеличение Уставного капитала;
- совершенствование корпоративного управления банка и эффективности системы внутреннего контроля;
- улучшение качества кредитного портфеля;
- снижение концентрации крупных кредитных рисков;
- сокращение отраслевых кредитных рисков;
- увеличение доли кредитов, обеспеченных твердым залогом – недвижимостью;
- акционирование банка;
- получение рейтинга кредитоспособности В++;
- наращивание активно-пассивных операций, банковских продуктов и услуг;
- удешевление стоимости ресурсов, путем активизации привлечения юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание и оптимизации процентной политики банка;
- повышение эффективности работы по сокращению сомнительных операций в части выполнения требований Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- повышению корпоративного управления;
- развитие сети (открытие дополнительного офиса в г. Уфа по ул. Менделеева);



- формирование продуктового ряда, процентной и тарифной политики с учетом рыночных изменений;
- дальнейшее развитие расчетов международными пластиковыми картами MasterCard, Visa;
- реализация принципов: повышение доверия к отчетности банка, прозрачность, сопоставимость и полное раскрытие информации;
- повышение качества и действенности внутреннего контроля в соответствии с рекомендациями Базельского комитета;
- совершенствование внутренней информационной безопасности;
- совершенствование автоматизации банковских процессов;
- проведение мероприятий по повышению квалификации кадров в соответствии с программой обучения (повышения профессиональной квалификации сотрудников на 2011/2012 гг.

1.9. Информация об органах управления Банка.

Высшим органом Банка является Общее собрание Участников. В период между заседаниями Общего собрания Участников общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, который состоит из 5 человек.

28.12.2010 г. в составе Совета директоров произошли следующие изменения: вышли из состава Совета по собственному желанию Елизарьев Ю.В. и Шакиров И.Т.; избраны Завянтайс А.В. и Шуваров Р.А.

По состоянию на 01.01.2011 года в состав Совета директоров входят следующие лица:

Камилов Дамир Феликсович - председатель Совета директоров, год рождения 1970, образование высшее, окончил Башкирский государственный медицинский университет в 1994 году; ГОУ ВПО Башкирскую Академию государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан в 2006 году; ФГОУ ВПО Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации в 2008 году. Квалификация: врач-диетолог; менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление»; юрист.

Хусанов Урал Анасович - член Совета директоров, год рождения 1968; образование высшее, окончил Уфимскую Государственную Академию экономики и сервиса в 2007 году, квалификация «менеджер».

Новиков Георгий Анатольевич - член Совета директоров, 1970 года рождения, образование высшее, окончил Уфимский Государственный нефтяной технический университет в 2000 г., квалификация инженер-механик.

Завянтайс Аркадий Валентинович - член Совета директоров, 1967 года рождения, образование высшее, окончил Тюменский Государственный нефтегазовый Университет в 1966 году по специальности «экономист».

Шуваров Рустам Айратович - член Совета директоров, год рождения 1975, окончил Башкирский Государственный университет в 1998 г., Башкирскую академию государственной службы и управления при Президенте РБ, кандидат экономических наук с 2008 года, квалификация - юрист.

Следующие члены Совета директоров имеют доли в Уставном капитале Банка:

Таблица № 6

№ п/п	Участник	Количество долей участника, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.10	на 01.01.11	
1	Камилов Дамир Феликсович	72,20	80,18	+7,98



№ п/п	Участник	Количество долей участника, %		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.10	на 01.01.11	
2	Новиков Георгий Анатольевич	1,89	-	-1,89
3	Хусанов Урал Анасович	25,91	19,82	-6,09

Сведения, представленные в таблице позволяют сделать вывод о том, что в составе Совета директоров Банка за отчетный период увеличилась доля Участника Камилова Д.Ф., соответственно увеличилось его влияние. Причиной изменений стало внесение им дополнительного денежного вклада в Уставный капитал в сумме 70,5 млн. руб. в июне 2010 г. и выкуп доли Новикова Г.А. в сумме 4,3 млн. руб. в августе отчетного года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Единоличным исполнительным органом - Председателем Правления является Алексеев Роман Анатольевич, год рождения 1974, образование высшее, окончил Уфимский Государственный авиационный технический университет в 1995 году, Башкирскую Академию государственной службы и управления при Президенте РБ в 2000 г., специальность: экономика и управление в машиностроении, юриспруденция. Прошел повышение квалификации в банковской школе «МИРБИС» по программе «Операции с ценными бумагами» в 1996 г., Типовой программе подготовки специалистов по антикризисному управлению первого уровня ФСФР РФ в 2001 г.

Членами коллегиального исполнительного органа являются:

Шакирова Рашида Габбасовна - заместитель Председателя Правления, 1948 г.р., образование высшее, окончила Таджикский Госуниверситет в 1973 г., Башкирскую Академию Государственной Службы и управления при Президенте РБ в 1999 г., специальность по образованию «экономист», «юрист».

Халиуллин Марат Зиенич – заместитель Председателя Правления, год рождения 1966, образование высшее, окончил: Уфимский Ордена Ленина авиационный институт в 1988 г., Всероссийский заочный финансово-экономический институт в 1995 г., специальность по образованию: «технология машиностроения» и «финансы и кредит».

Беленкова Альфира Венеровна – главный бухгалтер, 1963 г.р., образование высшее, окончила Уфимский технологический институт сервиса Московского Государственного университета сервиса в 2000 г. по специальности «Бухгалтерский учет и аудит».

Зиннуров Рустэм Эмилевич- начальник Кредитного Управления, 1975 г.р., образование высшее, окончил Уфимский Государственный нефтяной технический университет в 1997 г. по специальности «Экономика и управление на предприятиях ТЭК».

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа долей в Уставном капитале ООО «УралКапиталБанк» не имеют.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении ООО «УралКапиталБанк»

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации, рисков, связанных с операциями Банка.

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;



- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

2.2. Описание рисков

2.2.1. Описание кредитного риска.

- Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Комитетом по управлению активами и пассивами ежемесячно устанавливаются лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам; лимит общей величины кредитного портфеля и совокупной величины крупных кредитных рисков, лимиты по срокам размещения ресурсов, по видам заемщиков, по видам кредитных продуктов и концентрации отраслевых рисков;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитно-инвестиционными комитетами. Создано два Кредитно-инвестиционных комитета – комитет для решения вопросов по размещению кредитных ресурсов свыше 2% от капитала банка по каждой сделке и «малый» – для решения вопросов по размещению кредитных ресурсов в пределах 2% от капитала банка по каждой сделке.
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.



Информация о концентрации представленных кредитов

Таблица 7

Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов деятельности (по фактической деятельности)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2010 г.		На 01.01.2011 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1 957 266	83,82	2 189 819	74,17
1.2	обрабатывающие производства	119 650	6,11	189 440	8,65
1.3	строительство	86 947	4,44	135 443	6,19
1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, в том числе:	1 515 034	77,41	1 505 670	68,75
1.4.1.	оптовая торговля топливом	1 377 346	70,37	1 316 836	60,13
1.5	прочие виды деятельности	235 615	12,04	359 266	16,41
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 765 077	90,18	2 083 519	95,14
2.1	индивидуальным предпринимателям	11 529	0,65	18 423	0,88
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	377 735	16,18	762 716	25,83
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	20 050	5,31	122 451	16,05
3.1.1	ипотечные кредиты	14 050	3,72	20 304	2,66
3.2	иные потребительские кредиты	357 685	94,69	640 265	83,95

Из приведенных выше расчетов можно сказать о том, что основными заемщиками ООО «УралКапиталБанк» являются *юридические лица*, на долю которых приходится 74,17% объема ссудной задолженности. Наибольший удельный вес среди юридических лиц занимают предприятия отрасли «Оптовая торговля топливом». Банком проводится большая работа по сокращению кредитных рисков, одной из которых является лимитирование кредитных продуктов по объемам, срокам предоставления, отраслевой принадлежности. Однако, как следует из приведенных данных по-прежнему наибольшую долю, занимают кредиты, предоставленные в «Оптовую торговлю топливом». Проводимая банком работа по активному кредитованию заемщиков других отраслей и сфер деятельности позволила в течение 2010 года постепенно снизить долю ссудной задолженности заемщиков отрасли «оптовая торговля топливом» с 70,37% на начало года до 60,13 на 01.01.11 г., сократить задолженность по выданным кредитам на 60 510 тыс. руб. при росте кредитного портфеля на 617 481 тыс. руб., что свидетельствует о значительном снижении концентрации отраслевого риска. Учитывая специфику региона присутствия Банка, обладающего мощным, одним из крупнейших в стране топливно-энергетическим и нефтехимическим комплексом (четыре крупнейших налогоплательщика, связанных с нефтяным бизнесом (вместе с дочерними компаниями), обеспечили около 20% налоговых доходов консолидированного бюджета Республики), очевидно, что основной специализацией является нефтедобыча, нефтепереработка, химия и нефтехимия, что определяет направления деятельности экономических субъектов региона, за счет которых формируется часть клиентуры Банка. Таким образом, достигнутые результаты банка по диверсификации кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков, свидетельствует о некотором снижении



зависимости банка от нефтяной отрасли. По остальным заемщикам лимит концентрации отраслевых рисков соблюдается и не превышает 15% от общей величины кредитного портфеля.

При росте общей задолженности юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей на 11,9% просроченная задолженность по этой категории заемщиков выросла в 16,7 раз (49 503 тыс. руб. против 2 965 тыс. руб. на 01.01.10г.), ее уровень составляет 2,3% против 0,15% на начало года. Данные изменения были вызваны временным ухудшением финансового положения ряда заемщиков в основном из-за воздействия финансового кризиса на отрасли их деятельности. В составе суммы прироста просроченной задолженности 29,8 млн. руб. или 66% приходится на предприятия строительной отрасли: ООО «Первый строительный синдикат» - 23 600 тыс. руб., ООО «ХЦНТУ» - 5 000 тыс. руб., ООО «Карат» - 1 222 тыс. руб. 27% или 12 000 тыс.руб. приходится на предприятие, занимающееся оптовой торговлей резинотехническими изделиями ООО «Чай-торг».

Кредиты физическим лицам занимают 25,83% от общего объема задолженности, более 83% приходится на потребительские кредиты (640 265 тыс. руб.), задолженность по которым выросла по сравнению с предыдущим периодом в 1,8 раза. Просроченная задолженность по ссудам физических лиц сокращена на 38% (01.01.10 г. - 5 308 тыс.руб., 01.01.11 г. 3 822 тыс.руб. Если говорить об общем размере просроченной задолженности по ссудам Банка, то он возрос в 6,4 раза и составил на конец года 53 325 тыс.руб. или 1,8% от величины кредитного портфеля, однако, учитывая, что в сравнении с показателем в среднем по республике (6,9% по состоянию на 01.11.10 г. и 6,4% по Российской Федерации по состоянию на 01.10.10 г.) кредитный риск по данному показателю в ООО «УралКапиталБанк» остается на приемлемом уровне.



Таблица 8

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Средняя задолженность на 01.01.10		Средняя задолженность на 01.01.11		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
1	ООО "Стройсервис"	Строительство	0	0,00%	100000	18,73%	100000	18,73%
2	ООО "Уфимский торговый дом"	Обработка металлических отходов и лома	0	0,00%	98500	18,45%	98500	18,45%
3	ООО "Инвестиционно-финансовая компания "Азипара"	Финансовое посредничество	0	0,00%	76425	14,32%	76425	14,32%
4	Группа 4			0,00%	71776	13,45%	71776	13,45%
4.1	ООО "Современные буровые технологии"	Строительство, оптовая и розничная торговля	0	0,00%	66776	-	66776	-
4.2	Зинкатуллин Азат Махматович		0	0,00%	5000	-	5000	-
5	ООО "Стартрейд"	Оптовая торговля	64350	20,50%	69713	13,06%	5363	-7,44%
6	ООО "Райлэндкомбинат "Краснодарский"	Производство пищевых продуктов, оптовая торговля	0	0,00%	69600	13,04%	69600	13,04%
7	ООО "Регион-Уфа"	Оптовая торговля	0	0,00%	69300	12,98%	69300	12,98%
8	ООО "Энергоресурс"	Оптовая торговля	0	0,00%	65000	12,18%	65000	12,18%
9	ООО "Техмашстрой"	Строительство, оптовая и розничная торговля, финансовое посредничество	0	0,00%	64350	12,05%	64350	12,05%
10	ООО "Мистраль"	Строительство	64350	20,50%	64350	12,05%	0	-8,45%
11	ООО "Конт-Ойл"	Оптовая торговля	0	0,00%	64350	12,05%	64350	12,05%
12	ООО "РегионСтрой"	Строительство	64350	20,50%	64025	11,99%	-325	-8,51%
13	ООО "Вершина"	Финансовое посредничество	0	0,00%	63686	11,93%	63686	11,93%
14	ООО "Синтез"	Оптовая торговля	0	0,00%	62000	11,61%	62000	11,61%
15	ООО "ОйлТрейдинг"	Финансовое посредничество	0	0,00%	60656	11,36%	60656	11,36%
16	ООО "ХимСервис"	Строительство	64350	20,50%	60091	11,26%	-4259	-9,24%
17	ООО "Дианит"	Оптовая торговля	0	0,00%	59400	11,13%	59400	11,13%
18	ООО "Уралмаркет"	Финансовое посредничество, оптовая торговля, розничная торговля, строительство	0	0,00%	49989	9,36%	49989	9,36%
19	ООО "ЖБЗ"	Розничная торговля	0	0,00%	49500	9,27%	49500	9,27%
20	ОАО "Уфимский хлопчатобумажный комбинат"	Химическое производство, производство резиновых и пластмассовых изделий	0	0,00%	45540	8,53%	45540	8,53%

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 18,73% по ООО «Стройсервис» с задолженностью 100 000 тыс.руб. Наибольшую долю в выданных кредитах занимают следующие юридические лица, которые объединяет общий вид деятельности – «Оптовая торговля топливом»:

- ООО «Стартрейд» - 69 713 тыс.руб.;
- ООО «Регион-Уфа» - 69 300 тыс.руб.
- ООО «Энергоресурс» - 65 000 тыс.руб.
- ООО «Конт-Ойл» - 64 350 тыс.руб.
- ООО «Синтез» - 62 000 тыс.руб.;
- ООО «Дианит» - 59 400 тыс.руб.



Информация о страновой концентрации активов и обязательств ООО «УралКапиталБанк»

Таблица 9

Страновая концентрация активов и обязательств

№	Регион	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.		Темп роста, %	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.		Темп роста, %
		2010	2009		01.01.2011	01.01.2010	
1	Российская Федерация, в том числе:	5 609 128	5 561 599	100,85	2 952 535	2 335 001	126,45
1.1.	Республика Башкортостан	4961157	4743120	104,60	2679503	1895275	141,38
1.2.	Краснодарский край	555444	41300	13,4 раз	215271	17626	12,2 раз
1.3.	Калининградская область	0	115000	0,00		65000	0,00
1.4.	Москва	15000	272179	5,51		95000	0,00
1.5.	Московская область	5160	0	0,00	2360		
1.6.	Оренбургская область	10318	0	0,00	10318		
1.7.	Ростовская область	11430	0	0,00	1430		
1.8.	Свердловская область	36000	325000	11,08	36000	195000	18,46
1.9.	Тюменская область	0	65000	0,00	475	67100	0,71
1.10.	Республика Татарстан	12333	0	0,00	5222		
1.11.	Челябинская область	2286	0	0,00	1956		

ООО «УралКапиталБанк» осуществляет выдачу кредитов только субъектам Российской Федерации, в 2010 г. задолженность по предоставленным кредитам предприятиям Республики Башкортостан увеличилась на 26,45%, Краснодарского края – в 12,2 раза, по другим регионам существенных изменений не произошло.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 10

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.10

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	8 273	0	429	2 306	5 538	80 865
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	24
3	Требования по получению процентных доходов	3 284	46	43	713	2 482	1 625
4	Прочие требования	43	4	1	18	20	27
ИТОГО		11 600	50	473	3 037	8 040	52 541



Таблица 11

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.11

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	53 381	6 508	35 600	6 238	5 035	91 930
7	Требования по получению процентных доходов	18 414	304	149	6 144	11 817	8 089
9	Прочие требования	33	0	0	0	33	217
ИТОГО		71 828	6 812	35 749	12 382	16 885	100 236

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в ООО «УралКапиталБанк» наблюдался *рост* активов с просроченными сроками погашения на сумму 60 228 тыс.руб. или в 6,2 раза. Наиболее заметные изменения произошли по кредитам предоставленным, просроченная задолженность по которым выросла в 6,4 раза и составила 53 381 тыс.руб. Данные изменения были вызваны ухудшением финансового положения ряда заемщиков в основном из-за воздействия финансового кризиса на отрасли их деятельности. Просроченную задолженность по кредитам по состоянию на 01.01.11 г. имели: ООО «Первый строительный синдикат» - 23 600 тыс. руб.; ООО «ХЦНТУ» - 5 000 тыс. руб.; ООО «Карат» - 1222 тыс.руб.; ООО «Чай-торг» -12 000 тыс.руб. Эти же причины вызвали рост просроченных требований по получению процентных доходов с 3 284 тыс.руб. на 01.01.10г. до 18 414 тыс.руб. на 01.01.11 г.

Таблица 12

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2010	2009		2010	2009	
1	До 30	6 812	50	6 762	9%	0%	9%
2	31 - 90	35 749	473	35 276	50%	4%	46%
3	91-180	12 382	3 037	9 345	17%	26%	-9%
4	Свыше 180	16 885	8 040	8 845	24%	69%	-46%
ИТОГО		71 828	11 600	60 228	100%	100%	-

Рассматривая информацию по срокам возникновения просроченных активов, необходимо отметить, что ее рост наблюдается по всем временным интервалам. В структуре произошли следующие изменения: удельный вес просроченных активов со сроком погашения от 31-90 дней увеличился на 46%, в то же время со сроком свыше 180 дней – сократился на 46%.

Информация о результатах классификации по категориям качества

Анализ информации о качестве активов Банка (Таблица 13,14) показывает, что активы 1 и 2 категории качества в общей сумме активов по состоянию на 01.01.11 г. составили 2 963 907 тыс.руб. или 92%, против 2 372 871 тыс.руб. (97,8%) на 01.01.10 г. Удельный вес активов 3-5 категорий в 2010 году увеличился до 8% (257 649 тыс.руб.) против 2,2% (52 720 тыс.руб.) в 2009 году. Приведенные данные свидетельствуют о некотором



снижении качества кредитного портфеля, так как 96,4% активов приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность.

По состоянию на 01.01.11 г. удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд составил 3% (96 450 тыс.руб.) сократившись против 01.01.10 г. на 208 400 тыс.руб. или на 68,4%.

Реструктурированная задолженность числится по следующим заемщикам:

- ООО «УХБК» - 30 000 тыс.руб., пролонгирована ссуда по договору кредита от 16.12.2010 г. без изменения категории качества, просроченная задолженность отсутствует, финансовое состояние заемщика оценено как среднее, обслуживание долга, как хорошее;

- ООО «Трэвис» - 14 450 тыс.руб., пролонгирована ссуда по договору от 25.03.10 г. без изменения категории качества, просроченная задолженность отсутствует, финансовое состояние заемщика оценено как среднее, обслуживание долга, как хорошее;

- ООО «Тепломаш» - 46 000 тыс.руб., пролонгирована ссуда по договору кредита от 20.07.10 г. без изменения категории качества, просроченная задолженность отсутствует, финансовое состояние заемщика оценено как среднее, обслуживание долга, как хорошее;

- Сатаров А.Р. - 6 000 тыс.руб., пролонгирована задолженность по договору от 29.12.09 г. без изменения категории качества, просроченная задолженность отсутствует, финансовое состояние заемщика оценено как среднее, обслуживание долга, как хорошее.

По всем вышеназванным кредитам Банком проводится претензионная работа, кредиты будут погашены.

Резервы на возможные потери по ссудам увеличились за отчетный период в 1,9 раза и составили в сумме 100 236 тыс. руб. против 52 541 тыс. руб. в 2009 году. Увеличение резервов произошло по активам 4 категории на 22 346 тыс.руб. или в 4,5 раза и по 5 категориям качества соответственно на 34 868 тыс.руб. и 3,8 раза. Таким образом, удельный вес резервов, созданных под активы 2-5 категорий качеств по состоянию на 01.01.11г. составляет 4,9% против 2,6% на соответствующую дату прошлого года.



Таблица 1.3

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2010 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прочисленная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 90 дней	расчетный	расчет с учетом обесценения	Фактически сформированный					
													итого	1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	41981	41865	0	116	0	0	0	0	0	24	24	24	24	0	0	0	0
1.1	кредитные организации	28461	28461	0	0	0	0	0	0	0	24	24	24	24	0	0	0	0
1.2	участные вклада	116	0	116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	прочие требования	13404	13404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к кредитным организациям (кроме кредитных организаций), в том числе:	2040335	92707	1879847	26750	5073	4358	27	1	2249	1337	39885	10885	40303	21406	9363	3273	4261
2.1	предоставленные кредиты (займы), ссуды, в том числе:	1957266	55904	1845270	28750	5350	3992	0	0	2018	917	39863	39863	39863	21298	9363	3210	3992
2.2	вложения в ценные бумаги	9488	5918	0	0	0	0	0	0	1	12	22	22	22	0	0	0	22
2.3	прочие требования	26405	26583	0	0	0	0	0	0	1	12	22	22	22	0	0	0	22
2.4	требования по получению процентов, дивидендов по требованиям к кредитным организациям (кроме кредитных организаций)	6476	232	5577	0	323	344	22	0	230	378	х	х	418	108	0	63	247
3	Предоставленные финансовым организациям (займы) и прочие требования к финансовым организациям, в том числе:	383175	340596	67356	20	4302	9601	28	472	788	6703	11007	11007	12214	808	4	3127	8275
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	6080	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	14050	3666	2066	0	5825	1853	0	0	16	11	4990	4990	4900	23	0	3022	1853
3.3	прочие ипотечные ссуды	35313	287263	62726	30	0	5304	0	333	272	4580	6072	6072	6072	764	4	0	5304
3.4	прочие ипотечные ссуды	2401	1774	901	0	0	79	4	76	17	8	35	35	35	6	0	0	29
2.6	прочие требования к финансовым организациям	5511	1393	1426	0	277	2413	24	43	483	2104	х	х	1207	13	0	105	1089

Таблица 14

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая задолженность				Резервы на возможные потери фактически сформированный						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный	по категориям качества				
														2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, вошедшим в реестр	27343																
1.1	кредитные организации	21065																
1.2	прочие требования	4278																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), вошедшим в реестр	2412287																
2.1	предоставленные кредиты (субсидии), в том числе:	106300																
2.2	прочие требования	197316																
2.3	требования по ипотечным кредитам (субсидиям) по кредитам (субсидиям) в кредитные организации (фактически сформированный)	23152																
2.4	требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), вошедшим в реестр	197365																
3	Предоставленные финансовым организациям (банкам) и прочим кредитным организациям (фактически сформированный)	783926																
3.1	судам и арбитражным судам (кроме арбитражных судов)	9345																
3.2	прочие юридические лица	59993																
3.3	прочие юридические лица	693778																
3.4	прочие требования	84																
3.5	требования по ипотечным кредитам (субсидиям) по кредитам (субсидиям) в кредитные организации (фактически сформированный)	21126																

Информация об операциях (сделках) со связанными с ООО «УралКапиталБанк» сторонами

В 2010 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных Банком сторон.

Таблица 15

Информация о группах связанных сторон на 01.01.10

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Задолженность по кредитам с учетом неиспользованных лимитов на 01.01.10 г. (тыс.руб.)
1	Основной управленческий персонал (Инсайдеры Банка)	Договора о выдаче кредитов	6 892
	ИТОГО	X	6 892

Таблица 16

Информация о группах связанных сторон на 01.01.11

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Задолженность по кредитам с учетом неиспользованных лимитов на 01.01.11 г. (тыс.руб.)
1	Основное хозяйственное общество (товарищество), в том числе:		70 000
1.1	ООО «Ойл-Трейдиг»	Договор кредитной линии № 38 от 31.03.2010 г.	70 000
2	Основной управленческий персонал (Инсайдеры Банка)	Договора о выдаче кредитов	7 418
	ИТОГО	X	77 418

Связанными с Банком сторонами в 2010 году были ООО «Ойл-Трейдиг», в котором 100% долю имел бывший Участник ООО «УралКапиталБанк» Новиков Г.А., в тоже время Новиков Г.А. совместно с Участником Камиловым Д.Ф. составляли группу с 74% долей. 20.08.2010 г. Новиков Г.А. вышел из состава Участников Банка, продав свои доли и не является аффилированным лицом, однако Банк учитывает сделку по заключению 31.03.2010 года договора кредитной линии в размере 70 000 тыс.руб., как связанную до полного погашения кредита.

За период с 31.03.10 г. по 20.08.10 г. от ООО «Ойл-Трейдиг» получено доходов в размере 10 275 тыс.руб. Сделок со связанными с банком сторонами – юридическими лицами в 2009 году не производилось.

Инсайдеры Банка по состоянию на 01.01.11 г. имеют ссудную задолженность по кредитам с учетом неиспользованных лимитов в сумме 7 418 тыс.руб. против 6892 тыс.руб. на 01.01.10 г., рост на 7,6%.



Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Таблица 17

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2010		2009				2010		2009			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	106139	45,5	166675	85,3	-60536	-39,8	47	54,7	1253	100	-1206	-45,3
2	Выданные гарантии и поручительства	127110	54,5	28805	14,7	98305	39,8	39	45,3			39	45,3
ИТОГО		233249	100	195480	100	37769	0	86	100	1253	100	-1167	0

Внебалансовые обязательства за отчетный год увеличились на 37 769 тыс.руб. или на 19,3%, в том числе неиспользованные кредитные линии сокращены на 60 536 тыс.руб.(36,3%), выданные гарантии увеличились на 98 305 тыс.руб. или в 4,4 раза.

Размер фактически сформированного резерва по инструменту «Неиспользованные кредитные линии» сокращен на 1 206 тыс.руб. или 45,3%, по выданным гарантиям и поручительствам увеличен на 39 тыс.руб.

Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных (беспоставочных) сделок не производилось.

2.2.2. Описание риска ликвидности.

Риск ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банком ежедневно осуществляется текущий прогноз ликвидности, составляется платежный календарь денежных поступлений и платежей, определяется потребность Банка в ликвидных средствах.

На основе краткосрочного прогноза ликвидности (на ближайшие 30 дней) сопоставляются денежные поступления и денежные платежи в ряде временных периодов, что позволяет заранее выявлять избыток или нехватку денежных средств и принимать соответствующие меры. По результатам данного анализа разрабатываются лимиты кредитных рисков, которые после рассмотрения и утверждения на КУАП доводятся до сведения Кредитного управления. Также на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами, рассматривались вопросы о риске ликвидности, процентном и кредитном рисках. КУАП принимал решения о тактическом и стратегическом плане по проведению мероприятий для поддержания состояния ликвидности или исправления дисбаланса ликвидности. Все решения доводились до структурных подразделений.

С целью диверсификации кредитного портфеля, а также накопления «подушки» ликвидности, в том числе для возврата в X-XI месяцах 2010 г. депозита ОАО «Региональный фонд» в размере 400 млн.руб., Банком в мае месяце приобретались ценные бумаги перво-классных эмитентов на общую сумму до 290 млн. руб., это: ОАО «Федеральная Сетевая Компания ЕЭС»; ОАО «Газпром»; ОАО «Российские Железные Дороги»; ОАО «Нефтяная компания «Лукойл»; ОАО «Управляющая компания ГидроОГК». Все эмитенты имеют кредитный рейтинг по международной шкале в наивысоте не ниже «BBB-». От ценных бумаг получен чистый доход в размере 5,4 млн. руб.



Оживление во втором полугодии отчетного года экономической активности, рост ресурсной базы, наметили тенденцию минимизации уровня избыточной ликвидности и увеличению активов, повышающих доходность Банка. При этом показатели ликвидности сложились следующим образом:

- при минимальном уровне показателя мгновенной ликвидности (Н2) 15%, среднегодовое значение составило 42,55%, на отчетную дату 01.01.2011 г. - 35%, против 01.01.10 г. 55,7%;
 - при минимальном уровне показателя текущей ликвидности (Н3) 50% его значение составило на 01.01.2011 г. 68,4% при среднегодовом 101,38% и на 01.01.10 г. - 124%.
- Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) составил на конец года 26,3% против 20,2% на соответствующую отчетную дату.

2.2.3. Описание рыночного риска.

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 01.01.11 г. представлен только валютным риском в размере 27,7 млн.руб. В период с 01.05.10г по 01.12.10г. то есть в то время, когда Банк имел портфель ценных бумаг, рыночный риск, включая фондовый, не превышал 3,3% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. 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 2010 года.

2.2.4. Правовой риск.

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и законодательных договоров; допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности, в том числе при юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при



рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовыми рисками осуществляется Банком в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Банка, определяющих распределение полномочий между различными подразделениями и органами управления Банка в процессе управления правовыми рисками, а также процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) указанных рисков.

В целях минимизации правовых рисков Банком предусмотрены: стандартизация банковских операций и других сделок; установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка; осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства; обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и иные мероприятия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Правовые риски оцениваются в количественном и суммарном выражении Юридическим отделом.

В 2010 году в суды различных уровней были поданы иски по 13 должникам с задолженностью на общую сумму 58,9 млн. руб. По результатам судебных разбирательств решения в пользу Банка приняты по 4 должникам на сумму 16,8 млн.руб. Добровольно погашена после подачи иска в суд задолженность по 2 должникам на сумму 0,8 млн.руб. Исполнительное производство ведется по 10 судебным решениям на сумму 6,9 млн. руб., исполнено на сумму 2 млн. руб.

2.2.5. Описание операционного риска.

Операционный риск – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском является частью управленческого процесса в Банке и осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Банка, определяющих распределение полномочий между различными подразделениями и органами управления Банка в процессе управления операционным риском, а также процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка. В целях эффективного управления операционным риском Банком предусмотрен комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска на уровне Банка в целом является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционных рисков, источником которых является персонал, в банке разработан и функционирует ряд внутренних локальных нормативных актов.



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.

Характеризуя общее состояние операционного риска, следует отметить, что в отчетном периоде 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.

При этом следует отметить, что за 2010 год допущено 7 случаев ошибок, что привело к финансовым потерям в размере 168,5 тыс. руб., в том числе: уплачен штраф за нарушение закона РФ о суде и судостроительстве, об исполнительном производстве в сумме 120 тыс. руб. (договор «Солнечный»); штраф за нарушение срока представления сообщения в ИФНС об остатке денежных средств на счете клиента 5 тыс.руб. (договор «Цюрих»); штраф за неисполнение решения налогового органа – 0,2 тыс.руб. (договор «Салават»).

В процессе управления операционным риском осуществляется постоянный контроль в рамках выполнения требований Федерального Закона № 115-ФЗ. За отчетный год направлено в ФСФМ 4 165 сообщений на общую сумму 22,2 млрд. руб. В 3 случаях имело место не принятие сообщений, из них в связи с неправильным указанием электронного адреса НБ РФ 1 июля 2010г. не был отправлен файл, содержащий 21 сообщение, в том числе одно, подлежащее обязательному контролю, в связи с чем произошла задержка отправки электронных сообщений на один день. Все случаи нарушений учтены при рассмотрении вопросов о премировании сотрудников, к отдельным сотрудникам применены меры морального воздействия, усилен предварительный контроль.

2.2.6. Стратегический риск

Стратегический риск – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

Ежегодно в целях оценки перспектив развития бизнеса Банка разрабатывается стратегия развития ООО «УралКапиталБанк» (бизнес-план Банка), которая утверждается решением Совета директоров Банка.

В Стратегии развития Банка определены основные цели деятельности Банка, задачи, принципы коммерческой деятельности, руководство которыми позволит Банку укрепить и расширить свои позиции на рынке банковских услуг. Стратегия управления Банком предусматривает формирование оптимальной рыночной, кредитной и процентной политики.



Стратегическое планирование Банка определяет методы, при помощи которых банк предполагает достигнуть успеха (использование и наращивание собственных ресурсов, открытие новых филиалов и дополнительных офисов, внедрение новых банковских продуктов и другие), предусматривает основные параметры активных и пассивных операций на ближайшую перспективу, ожидаемые финансовые результаты.

В целях мониторинга степени достижения поставленных в бизнес-плане целей и решения запланированных задач разработан документированный план действий (включая график работы и ответственных лиц), периодически осуществляются проверки реализации стратегии развития и её обновление.

В управлении стратегическим риском важное место занимают органы управления банком – Правление Банка, Совет директоров Банка. В процессе рассмотрения и утверждения стратегических планов ими учитываются информация о рынке банковских услуг, проблемы и задачи, стоящие перед банковской системой в целом.

Для минимизации и предотвращения стратегического риска Банка на постоянной основе руководством банка и руководителями структурных подразделений осуществляется контроль за соответствием осуществляемых операций требованиям Банка России, обеспечением соответствия выбранных стратегией направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка, созданием условий для внедрения намеченных новаций и развитием отдельных направлений деятельности Банка. В случае выявления несоответствия стратегии управления Банка рыночным реалиям проводится корректировка целей, задач, методов и принципов деятельности Банка, пересматриваются основные параметры активных и пассивных операций с учетом складывающихся на банковском рынке тенденций в целях снижения негативных последствий для дальнейшего функционирования Банка.

2.2.7. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

2.3. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации:



№	Среднесписочная численность	2010	2009	Абсолютные изменения, чел	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	215	191	24	112,6
1.1	основного управленческого персонала	5	5		100

За отчетный год среднесписочная численность работников Банка увеличилась на 24 человека, темп прироста составил 12,6%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала (Правления Банка) изменений не претерпела.

Таблица 19

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда (тыс.руб.)		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2010	2009		
1	Работников всего, в том числе:	101 164	82 577	18 587	122,5
1.1	основного управленческого персонала	17 166	15 225	1 941	112,7

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 18 587 тыс.руб. или на 22,5%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 1941 тыс.руб. или 12,7%.

Снижение чистой прибыли в 2010 г. на 4 980 тыс. руб. связано с увеличением налогов на имущество по сравнению с предыдущим годом на 6 800 тыс.руб. в связи с приобретением в собственность Банка здания по адресу: г. Уфа, ул. Рязанская,10, в связи с этим уменьшение чистой прибыли не является следствием неэффективной деятельности управленческого персонала.

Таблица 20

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2010	2009	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	101 164	82 577	122,5

2.4. Сведений о прекращении деятельности Банка не имеется.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что ООО «УралКапиталБанк» предоставляет в пояснительной записке данные за отчетный и предшествующие годы, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

В отчетном периоде банком были внесены изменения в учетную политику в связи с переходом с Указания ЦБ РФ от 16.01.04 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» на Указание ЦБ РФ от 13.11.09 №2332-У.

В связи с данным переходом информация, представляемая в аудиторском заключении в части публикуемых форм отчетности за 2010 год, является несопоставимой по отношению к информации в аудиторском заключении за 2009 год.



Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал ООО «УралКапитал-Банк» – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно – как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Приложением 10 к Учетной Политике Банка.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Банком проводится переоценка основных средств ежегодно по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета 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 банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.



Вложения банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном "Положением совершения операций с ценными бумагами в ООО «УралКапиталБанк».

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

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

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.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг, согласно Учетной политике банка, отражаются на балансе по *по средневзвешенным* ценам, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

В соответствии с п.5.3 Положения ЦБ РФ от 29.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", оцениваются (переоцениваются) по *(средневзвешенной)* стоимости.

Выпущенные банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.



Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей и 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, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ 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.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде Банком были внесены изменения в учетную политику в связи с отменой действия Указания ЦБ РФ от 16.01.04 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и вступлением в силу с 01.01.10 Указания ЦБ РФ от 13.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в результате чего произошло изменение данных публикуемой отчетности за соответствующий период прошлого года и на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Изменения связаны с включением в показатели строки 5.1 "Денежные средства и их эк-



виваленты на начало отчетного года" и 5.2 "Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года" формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств" средств в кредитных организациях, а также с изменением порядка расчета показателя строки 4 "Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты" формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств", приведшим к изменению значений строк, входящих в показатель 1.3 "Итого по разделу 1 "Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах" формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

Наиболее существенные изменения претерпели следующие показатели формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств" за 2009 год:

Номер строки	Наименование строки	Тыс. руб.		
		Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
-	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-5134	5134	строка исключена
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	29554	9596	39150
1.3	Итого по разделу 1 "Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах"	204542	7636	212178
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	641	-2487	-1846
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	32520	5134	37654
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	153660	23327	176987
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	186180	28461	214641

4.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2010 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ НБ РБ и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2011 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2011 года проведена ревизия касс *головного и дополнительных офисов*. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2011 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на *01 ноября 2010 года* в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных описях и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По



сравнению с данными на 01 ноября 2009 года количество основных средств увеличилось с 1184 до 1206 единиц.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2011 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 28

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.10	01.01.11
47415 "Требования по платежам за приобретенные и реализуемые памятные монеты"	11462	0
47423 "Требования по прочим операциям"	1236	3834
47427 "Требования по получению процентов"	8545	16323
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	3246	1798
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	22
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	1925	4728
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	9336	3083
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	0	11
Всего дебиторской задолженности	35750	29819

Остаток по счету 47415 "Требования по платежам за приобретенные и реализуемые памятные монеты" на 01.01.10 включает в себя инвестиционные монеты из серебра «Победоносцев» -09 АЦ номиналом 3 рубля, и инвестиционные монеты из золота «Победоносцев» номиналом 50 рублей, а по состоянию на 01.01.11 остатка по инвестиционным монетам нет.

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.10 представляет собой требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по состоянию на 01.01.11 в данный остаток входят требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов в сумме 19 тыс. руб., по комиссиям по договорам кредита в сумме 3835 тыс. руб.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.10 включает в себя требования Банка по получению процентов по договорам кредита физических и юридических лиц в сумме 8545 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.11 - в сумме 16323 тыс. руб.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.10 представляет собой суммы переплаты налога на прибыль, расчеты с ФСС, расчеты по налогу на имущество, по страховым взносам, на 01.01.11 в данный остаток входят суммы переплаты налога на прибыль и расчеты с ФСС.

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.11 представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.10 и



на 01.01.11 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.10 и 01.01.11 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.11 представляет собой уплаченные суммы гарантийных депозитов по договорам.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2011 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 198 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2011 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двусторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2011 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 29

Информации о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.10	01.01.11
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	38751	31642
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	469	310
47422 "Обязательства по прочим операциям"	32	484
47425 "Резервы на возможные потери"	2471	3368
47426 "Обязательства по уплате процентов"	1178	323
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1823	9731
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	7	1855
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"		4
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1010	765
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"		4
60324 "Резервы на возможные потери"	32	198
Всего кредиторской задолженности	45773	48684

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на 01.01.10. составляет 38751 тыс. руб., по состоянию на 01.01.11. – 31642 тыс. руб.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.10. составляет 469 тыс. руб., по состоянию на 01.01.11. – 310 тыс. руб.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.10. представляет собой суммы по обязательствам по расчетам в системе "Анелик" (в рублях) 5 тыс. руб., по обязательствам по расчетам в системе "Контакт" (в рублях) 2 тыс. руб., по обязательствам



вам по кредитным договорам с использованием материнского капитала в сумме 18 тыс. руб., по обязательствам перед АНО «Центр микрофинансирования» в сумме 2 тыс. руб., по обязательствам перед ООО «Элипс» по комиссионному вознаграждению в сумме 4 тыс. руб., а также по обязательствам перед ОАО «УралСиб» по комиссионным сборам в сумме 1 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.11 в данный остаток входят суммы по обязательствам по расчетам в системе «Анелик» (в долларах США) 369 тыс. руб., по обязательствам по расчетам в системе «Анелик» (в рублях) 5 тыс. руб., по обязательствам по расчетам в системе «Контакт» (в рублях) в сумме 51 тыс. руб., по обязательствам по договорам кредита в сумме 45 тыс. руб., а также по обязательствам перед ООО «Элипс» по комиссионному вознаграждению в сумме 14 тыс. руб.

Остаток по счету 47425 «Резервы на возможные потери» на 01.01.10 представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий 122 тыс. руб., по требованиям по получению процентных доходов в сумме 536 тыс. руб., резерва по банковским гарантиям в сумме 85 тыс. руб., по требованиям по прочим активам в сумме 8 тыс. руб., резервы по кредитным линиям в сумме 1720 тыс. руб., по состоянию на 01.01.11 в данный остаток входят резервы по требованиям по получению комиссий 2243 тыс. руб., по требованиям по получению процентных доходов в сумме 621 тыс. руб., резерва по банковским гарантиям в сумме 124 тыс. руб., по требованиям по прочим активам в сумме 8 тыс. руб., резервы по кредитным линиям в сумме 372 тыс. руб.,

Остаток по счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» на 01.01.10 включает в себя обязательства по выплате процентов на остаток по расчетным счетам клиентов в сумме 520 тыс. руб., обязательства по выплате процентов по депозитным договорам юридических лиц в сумме 603 тыс. руб., обязательства перед филиалом «Кубань» по уплате процентов по переданным ресурсам в сумме 55 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.11 в данный остаток входят обязательства по выплате процентов на остаток по расчетным счетам клиентов в сумме 285 тыс. руб., обязательства по выплате процентов по депозитным договорам юридических лиц в сумме 38 тыс. руб.

Остаток на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» как на 01.01.10, так и на 01.01.11 представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» на 01.01.10 и на 01.01.11 представляет собой задолженность банка перед работниками по заработной плате.

Остаток по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» как на 01.01.10, так и на 01.01.11 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» на 01.01.10 и на 01.01.11 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» на 01.01.11 представляет собой сумму излишек в терминале и банкомате.

Остаток по счету 60324 «Резервы на возможные потери» по состоянию на 01.01.10 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по уплаченной госпошлине в сумме 32 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.11 в данный остаток входят созданный резерв по уплаченной госпошлине в сумме 180 тыс. руб. и созданный резерв по прочим расче-



там в сумме 18 тыс. руб.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2011 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- по результатам работы сотрудников согласно Приказу Председателя правления банка № 09 от 28 января 2011 года определена величина премирования работников за декабрь 2010 года в размере 1855 тыс. руб.;

- Банком скорректирован налог на прибыль за 2010 год на сумму 4666 тыс. руб., начислена плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2010 года в сумме 107 тыс. руб.;

- банком обнаружены существенные ошибки в бухгалтерском учете в части отражения в учете комиссионного вознаграждения за предоставленную банковскую гарантию, в результате данной ошибки показатели, представленные в отчетности, а именно: доходы будущих периодов уменьшились на сумму 8266 тыс. руб.;

- по 6 заемщикам-физическим лицам пересмотрены процентные ставки по кредитам на сумму 303 тыс. руб., учитываемые на внебалансовом счете 91604, по решению Совета директоров банка;

- по результатам переоценки на 01.01.11, стоимость основных средств увеличилась на 1 тыс. руб.;

- возврат излишне выплаченных клиенту процентов в связи с досрочным расторжением договора вклада (депозита) в сумме 81 тыс. руб. (по процентам, отнесенным на расходы и причисленным к вкладу в прошлом отчетном периоде);

- в результате получения первичных документов после 01.01.11 по хозяйственным договорам (коммунальные услуги, услуги связи, по аренде помещений), подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами банком уточнены суммы расходов на сумму 878 тыс. руб., получено страховое возмещение по автомобилю в сумме 15 тыс. руб.

4.6. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

В ООО «УралКапитал Банк» некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.



4.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В ООО «УралКапиталБанк» не существует факт неприменения правил бухгалтерского учета.

4.8. Изменения в учетной политике на 2011 год

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета,
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

Основные изменения в Учетной политике на 2011 год обусловлены изменениями, внесенными Банком России в Положение от 26 марта 2007 г. № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в Указание от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Председатель Правления

Р.А.Алексеев

Главный бухгалтер

А.В. Беленкова



заседания Правления ООО «УралКапиталБанк»

Место проведения:

г. Уфа, ул.Рязанская,10

«24» декабря 2009г.

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: Зиннуров Р.Э.

Приглашенные: Хусайнов У.А.- помощник Председателя Правления, Фахретдинов И.М.- помощник Председателя Правления, Путенихин М.А. – начальник отдела кредитования корпоративных клиентов, Черепкова О.В. – начальник отдела методологии и сопровождения кредитов, Догадина Т.М. – начальник отдела экономического анализа, Маликова А.Х. – руководитель СВК, Яхин Р.Ф. – начальник отдела по привлечению ресурсов, Билалов М.Ш. – начальник службы безопасности, Желтов А.Ю. – начальник Управления кадрового обеспечения и делопроизводства, Юдин И.В. – начальник отдела внедрения и сопровождения ПО, Абдо С.М. – начальник отдела ЛВС и обслуживания рабочих мест, Зеленцова Л.Я. – и.о.начальника ОПЕРУ, Мустакимов Д.Х. – и.о.начальник допoffиса «Цюрупы», Ахметзянов Р.Р. – начальник допoffиса «Юрюзань», начальник допoffиса «Солнечный» Ибрагимова Р.С. , начальник допoffиса «Салават» - Бородин С.Б., начальник допoffиса г.Туймазы – Ибрагимова Р.Н., начальник допoffиса г. Нефтекамск – Зарипов И.Г., начальник допoffиса «Центральный» Максимов О.П.

Повестка дня:

1. Об учетной политике на 2010 год.
2. О кредитной политике на 2010 год.
3. О ходе выполнения плана работы за четвертый квартал 2009 г.
4. Утверждение плана работы на 2010 г.
5. Утверждение плана работы Правления банка на 2010 г.
6. О сокращении штатной численности
7. Об утверждении Положения о КУАП.
8. Об одобрении документов, регулирующих внутреннюю деятельность банка.

По первому вопросу повестки дня доложила главный бухгалтер Беленкова А.В. Она ознакомила присутствующих с Учетной политикой на 2010 год, 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 2010г.

Решения приняты «Единогласно»

Председатель Правления

Р.А. Алексеев

Секретарь

Р.Э. Зиннуров

Выписка верна:

И.о. Председателя Правления



Р.Г. Шакирова

ООО «УралКапиталБанк»

П Р И К А З

№ 330

г. Уфа

от 31 декабря 2009 г.

*«О введении в действие Учетной политики
ООО «УралКапиталБанк» на 2010 год»*

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. С 01 января 2010 года ввести в действие «Учетную политику банка на 2010 год».
2. Главному бухгалтеру Беленковой А.В. обеспечить:
 - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», 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 внутренних документов в части порядка оформления, представления и ведения первичных учетных 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 № 275 от 31 декабря 2008 года «Об учетной политике банка на 2009 год»

Председатель Правления



Р.А. Алексеев

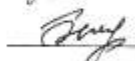
Согласовано:



Р.Г. Шакирова



М.З. Халиуллин

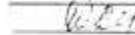


А.В. Беленкова

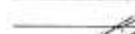
Ознакомлены:



Э.В. Мухамадисламова



Т.М. Догадина



Р.И. Шакиров



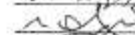
Р.Э. Зиншуров



Л.Я. Зеленцова



О.Ю. Тарскова



Г.В. Хакимова



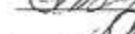
И.В. Юдин



Л.Ф. Ишбулатова



А.Х. Маликова



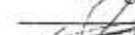
О.В. Черепкова



М.Ш. Билалов



Е.А. Андреева



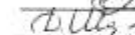
Ш.Н. Вильданов



Р.Р. Ахметзянов



В.Н. Максимов



Д.Х. Мустакимов



А.В. Жиганова



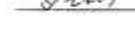
Т.М. Сайфуллина



Д.А. Шаяхметова



Ю.Г. Крымгужина



Р.С. Ибрагимова



С.Б. Бородин



И.Г. Зарипов



Р.М. Ибрагимова

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ООО «УРАЛКАПИТАЛБАНК»

НА 2010 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, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;
- порядок расчетов со своими филиалами и 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 филиалы и структурные подразделения;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость, выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов для передачи клиентам;
- 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:

- Непрерывности деятельности, предполагающей, 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.
- Отражении 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.
- Постоянстве 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.
- Осторожности. 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.
- Полноте и своевременности 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.
- Осмотрительности – т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов.
- Преемственности входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритете содержания над формой – т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условия хозяйствования.
- Непротиворечивости – т.е. тождестве 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.
- Рациональности – т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условия хозяйственной деятельности и величины банка.
- Открытости. Отчеты достоверно отражают операции банка, понятны информированному пользователю и нет двусмысленности 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. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе составлением ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.
- 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 к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным относится имущество стоимостью свыше 20000 рублей.

Здания, принадлежащие банку на праве собственности, переоцениваются ежегодно на 1 января с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

2.3.2. Нематериальные активы

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

- 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 принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- 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, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемых в составе расходов.

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 банком, 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.

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, имеющих в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих 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 средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает банк, в том числе через комиссионера.

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

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли рассчитанная в соответствии с требованиями Постановления ФСФР №07-102/пз-н. **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) Другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
- 4) Учетные 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 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 валютной 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 год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

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

— компьютерная техника, информационные системы обработки данных — один раз в год 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 приема-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, 17304 «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 недостат 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 06 октября 2000 г. в редакции решения Росархива от 27.10.2003), согласованный с Банком России и Ассоциацией российских банков.

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

— все документы, поступающие в банк в операционное время, в том числе из дополнительных офисов и филиалов, 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. Кроме этого, на 1 число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

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;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;

- баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться – баланс.

- 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, сводный баланс с включением баланса филиала составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым банком. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России;

Отчет о прибылях и убытках (Приложение № 4 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету №706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету №707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности банка: либо символ 33001 «Неиспользованная прибыль», либо символ 33002 «Убыток». Выдается на печать ежемесячно.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) составляется и распечатывается ежедневно.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение № 14 к Положению от 26.03.2007 № 302-П) составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

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 составляется ежедневно в электронном виде, выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам ежедневно распечатываются для передачи клиентам;

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, операции по кредитованию, операции по учету основных средств и материальных запасов, переводов физических лиц без открытия счета по системе «Быстрая почта», «Анелик» и «Контакт» «Лидер» 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.

Банк осуществляет внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операции и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль должен быть направлен на:
обеспечение сохранности средств и ценностей;
соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенными сотрудниками.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил №302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника. В банке контролирующие работники определены приказом Председателя Правления.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль. Главный бухгалтер банка, его заместитель, начальники отделов и ведущий экономист 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, планы проверок ежегодно утверждаются Председателем Правления банка.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Правилам № 302-П (п.1.12.2.ч.1), 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.

Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

3.1.1. Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно. По требованиям на получение процентов в соответствии с требованиями Положения № 283-П формируется резерв на возможные потери также ежедневно.

3.1.2. Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими проводками отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

3.1.3. Начисление доходов и расходов по делящимся договорам

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Применение метода «начисления» означает, что признанные доходы и расходы от оказания услуг подлежат отражению по счетам по их учету в корреспонденции со счетами по

учету соответствующих требований и обязательств (в т.ч. 47422, 47423, 60311, 60312) до их фактической уплаты.

Если дата признания доходов и расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований и обязательств не обязательно.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется в договорах. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

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.

3.3. 1. Урегулирование межфилиальной задолженности

Порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам», 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» приведены в Приложении 19.

3.3.2. Расчеты по банковским картам

Если в договоре банковского счета отсутствует условие, при котором клиент имеет право на получение кредита, в случае недостаточности средств на его счете, банк обязан обеспечить проведение операции (в том числе с помощью технических средств защиты) только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходной операции с банковского счета с использованием расчетных карт (технический овердрафт), сумма задолженности, зачисленная на балансовый счет 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт», согласно п. 2.8 Положения Банка от 24 декабря 2004 года № 266-П должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 ГК РФ.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательств по погашению задолженности будет урегулирован, то сумма задолженности списывается со счета 30233 и относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с условиями достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Если остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается со счета 30233 и относится на расходы банка с отражением по символу 27308 «Другие расходы» ОПУ.

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 операции по привлечению средств от клиентов

В случае досрочного возврата вклада (депозита), сумма излишне начисленных процентов (в текущем году), ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов 70606 «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годового бухгалтерского отчета, отражаются по кредиту счета 70706 «Расходы», а после составления годового бухгалтерского отчета – по кредиту счета 70601 «Доходы» по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

При излишнем начислении процентов по кредитным договорам и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на доходы, бухгалтерская запись осуществляется, соответственно, по дебету счетов 70601 «Доходы», 70701 «Доходы», 70606 «Расходы» по символу 27201 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

3.6. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.6.1. 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 2006 г. № 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.

3.6.2. 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, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной:

- ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях);
- 15 % (по обязательствам 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.

3.7. Учет операций с ценными бумагами

3.7.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций 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 (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».

3.7.2. 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 обосновано);

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 15.07.03 г.», 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 «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные 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**.

Аналитический учет по векселям

Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю.

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

3.8. Учет операций с иностранной валютой

3.8.1. 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.

3.8.2. 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.

3.8.3. 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.

3.9. Учет операций с драгоценными металлами

3.9.1. Операции 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.

3.9.2. Учет операции с памятными монетами

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным платежным средством учитываются по номиналу в кассе банка. Разница между номиналом и ее покупной стоимостью, учитывается на счете 47415.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не являющиеся законным платежным средством, учитываются по цене приобретения на балансовом счете 20308.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не переоцениваются.
При выбытии монет используется счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

3.10. 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.

3.11. Учет операций доверительного управления

Банк не осуществляет операций доверительного управления

3.12. Учет основных средств

3.12.1. 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.

3.12.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в банк по различным основаниям, указано в пп. 2.3.1 Учетной политики банка на 2010 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; 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 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.

3.13. 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.

На пассивном внебалансовом счете второго порядка 91507 «Арендованные основные средства» отражается стоимость предоставленных в аренду основных средств. Стоимость определяется на основании данных, предоставленных арендодателем.

В случае, если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества, его стоимость определяется как сумма всех арендных платежей за весь срок аренды.

Рабочее положение по учету операций аренды приведено в Приложении 11.

3.14. 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.

3.15. 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.

3.16. 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 ответственному 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.

3.17. Учет налогов и сборов

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

По отдельным лицевым счетам балансового счета 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

Сумма переплаты по налогам и сборам, рассчитанная банком, но не подтвержденная налоговым органом, отражается на отдельном лицевом счете балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

3.17.1. Учет страховых взносов

Выплата пособий отражается по отдельному лицевому счету балансового счета 60323.

Налоги и сборы, не подлежащие возмещению, относятся на счет 70606 «Расходы» по соответствующим символам ОПУ.

3.17.2. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет 70611 «Налог на прибыль».

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:

- переплата образовалась за истекший отчетный год

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт 70711 «Налог на прибыль»

- переплата образовалась за предыдущие годы (до отчетного года)

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт 70701 «Доходы» по символу 17203 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям»

Переплата, выявленная после составления годового отчета, (независимо от периода, за который она образовалась):

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт 70601 «Доходы» по символу 17203 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям»

Порядок отражения в бухгалтерском учете недоплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления, но не зависит от периода, за который она образовалась.

Недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:

Дт 70711 «Налог на прибыль»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Недоплата, выявленная после составления годового отчета

Дт 70611 «Налог на прибыль»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

3.17.3. Учет налога на добавленную стоимость

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ. Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимаются только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм налога на добавленную стоимость должны соблюдаться два условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Для учета НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению используются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60309, 60310.

3.17.4. Выполнение банком обязанностей налогового агента

Удержание налога на доходы физических лиц

В соответствии с изменениями Налогового кодекса с 2008 года банк становится налоговым агентом по удержанию налога на доходы физических лиц от экономии на процентах.

Бухгалтерский учет отражается следующим образом:

Начисление процентов:

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 70601 «Доходы»

Удержание налога одновременно с получением процентов:

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Или:

Дт 202 «Касса кредитных организаций»

Кт 47427 «Требования по получению процентов»

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Или:

Дт 202 «Касса кредитных организаций»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - по лицевому счету НДФЛ – на сумму налога.

Начисление процентов по вкладам физических лиц:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Дт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Удержание налога одновременно с причислением процентов:

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - по лицевому счету НДФЛ – на сумму налога.

При досрочном расторжении договора вклада – возврат ранее удержанного налога:

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - по лицевому счету НДФЛ – на сумму налога.

Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Учет госпошлины

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена. Либо останется без возмещения. Исходя из этого уплаченная госпошлина до решения суда учитывается в качестве дебиторской задолженности.

При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете 60312, относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

3.18. Учет заработной платы

Начисление заработной платы, в том числе авансов за первую половину месяца, а также иных выплат: премии, отпускных, согласно п. 5.11.1. Приложения 3 к Правилам отражается по мере начисления на отдельных лицевых счетах балансового счета 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда».

На отдельных лицевых счетах балансового счета 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» отражаются:

- сумма заработной платы, выданная авансом за неотработанное время;
- сумма выявленной переплаты по расчетам с сотрудником.

Начисление отпускных за будущий период отражается в корреспонденции со счетом текущих расходов банка.

Начисление алиментов отражается с использованием отдельных лицевых счетов балансового счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Учет сумм, подлежащих возмещению сотрудниками банка (за телефонные переговоры) ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Выплата пособия из фонда социального страхования осуществляется в корреспонденции со счетом 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

3.19. Расчеты с подотчетными лицами

Расчеты по командировочным расходам, представительским расходам, расходам по хозяйственным операциям ведутся на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60307, 60308 расчеты с физическими лицами, получившими деньги под отчет. На счете учитываются денежные средства, выданные в денежной форме. Задолженность подотчетных лиц по денежным средствам, перечисленным на их банковские счета в безналичном порядке, отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

3.20. Учет срочных сделок

Согласно п.10 ч.II Правил требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываемые на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, учетной ценой на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги, ставкой, индексом или другой переменной на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, ставок, индексов или других переменных – на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, а также ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открыты счета «Нереализованные курсовые разницы».

Для ведения бухгалтерского учета на счетах «Нереализованные курсовые разницы» открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) для учета нереализованных доходов и расходов по заключенным сделкам.

В начале следующего операционного дня осуществляется переоценка всех внебалансовых счетов, в связи с изменением курса иностранной валюты.

Требования переоцениваются отдельно, обязательства – отдельно. Лицевые счета открываются отдельно по каждой сделке.

3.21. Учет НВПИ

Стоимость товаров, работ, услуг (в том числе с применением НВПИ) и порядок расчетов определяется в договорах.

Если договором предусмотрена частичная оплата (аванс, задаток) до поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то такие промежуточные выплаты на отражаемую в

бухгалтерском учете стоимость товара (работ, услуг) не влияют. Соответственно, переоценка дебиторской или кредиторской задолженности, связанная с такими промежуточными расчетами, не осуществляется. В связи с этим, норма п. 1.4.3. Приложения 3 Правил и устанавливает отражение доходов и расходов, связанных с применением НВПИ, только при осуществлении расчетов после указанной выше даты.

Если стоимость товара (работ, услуг) определена в размере 100% предоплаты, осуществленной по условиям договора до даты поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), то никаких разниц, связанных с применением НВПИ, не возникает.

3.22. Внебалансовый учет

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете отражается методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998, при этом счета №№ 99998 и 99999 ведутся только в рублях.

3.23. Счета ДЕПО

Глава «Д» предназначена для учета депозитарных операций. Учет ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.24. 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». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Филиал ведет учет доходов и расходов от проведения операции. В балансе филиала отражаются следующие виды расходов: процентные расходы; амортизация по основным средствам, переданным на его баланс; расходы на содержание автотранспорта; отрицательная переоценка средств 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 филиалами. Других операции по отражению события после отчетной даты в филиале не осуществляется.

3.24.1. 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.

3.24.2. 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.

3.24.3. Примеры нумерации лицевых счетов доходов и расходов

Открытие лицевого счета по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счета второго порядка	70601 (разряды 1-5)
признак рубля	810 (разряды 6-8)
защитный ключ	К (разряд 9)
номер филиала	1 (разряды 10-13)
символ Отчета о прибылях и убытках	11106 (разряды 14-18)
порядковый номер лицевого счета	1 (разряды 19-20)
<u>номер лицевого счета</u>	<u>70601 810 К 0001 11106 01</u>
разряды	1-5 6-8 9 10-13 14-18 19-20

При необходимости схема нумерация лицевых счетов по учету доходов и расходов может быть изменена, используя вместо пяти знаков четыре последних символа отчета о прибылях и убытках (в разделах 14-17).

Открытие лицевого счета по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счета второго порядка	70601 (разряды 1-5)
признак рубля	810 (разряды 6-8)
защитный ключ	К (разряд 9)
номер филиала	1 (разряды 10-13)
четыре последних знака символа	
Отчета о прибылях и убытках	1106 (разряды 14-17)
порядковый номер лицевого счета	1 (разряды 18-20)
<u>номер лицевого счета</u>	<u>70601 810 К 0001 1106 001</u>
разряды	1-5 6-8 9 10-13 14-17 18-20

Аналитический учета на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» ведется в соответствии с символами Отчета о прибылях и убытках.

3.24.4. Использование символов Отчета о прибылях и убытках

В бухгалтерском учете символа Отчета о прибылях и убытках используются в соответствии с Приложениями 3 и 4 к Правилам с учетом следующего:

Затраты банка на оплату оказываемых банку консультационных и информационных услуг относятся к операционным расходам и отражаются по символу 25303 «Прочие операционные расходы» либо 25206 «Коммиссионные сборы по другим операциям».

По статье страхование подлежат отражению страховые платежи по всем видам договоров страхования, по этой же статье отражаются платежи, перечисляемые в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов».

Доходы, полученные за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, отражаются по символу 16203 «Коммиссионные вознаграждения по другим операциям».

Расходы по противопожарному обучению персонала отражаются по символу 26412 «Другие организационные и управленческие расходы».

По символу 26401 «Подготовка и переподготовка кадров», отражаются расходы на подготовку и переподготовку кадров, если одновременно выполняются следующие условия:

- договор заключен с образовательным учреждением, имеющим соответствующую лицензию;
- обучение проходит работник, заключивший с банком трудовой или ученический договор;
- предметом договора является профессиональная подготовка или переподготовка работника.

Расходы по приобретению пластиковых карт относятся на символ 26305 «Расходы по списанию стоимости материальных запасов».

Плата за членство в различных некоммерческих организациях и платежных системах отражается по символу 25303 «Прочие операционные расходы».

Расходы по услугам процессингового центра отражаются по символу 26406 «Организационные и управленческие расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем».

Расходы за пользование справочными системами отражаются по символу 26406.

Расходы по проведению сертификации сейфовой комнаты отражаются по символу 26412 «Другие организационные и управленческие расходы».

Перечень расходов, относимых на символ 26406:

- услуги местной телефонной связи;
- услуги междугородной и международной связи;
- услуги внутризональной связи;
- услуги телефонной связи в выделенной сети связи;
- услуги телеграфной связи;
- услуги связи по предоставлению каналов связи;
- услуги связи по передаче данных;
- услуги связи по передаче данных для целей передачи голосовой информации;
- телематические услуги связи;
- услуги связи для целей кабельного вещания;
- услуги почтовой связи (по приему, обработке, перевозке, доставке (вручению) почтовых отправлений, а также по осуществлению почтовых переводов денежных средств, в т.ч. марки;
- услуги телекоммуникационных систем (по передаче по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники), не относящиеся к услугам связи;
- услуги информационных услуг (связанные с совокупностью содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологии и технических средств).

Остальные похожие услуги – курьерские и т.п. относятся на символ 26412.

Полученное вознаграждение за хранение векселя отражается по символу 16203 «Коммиссионные вознаграждения по другим операциям».

Расходы по договору хранения ключей от кассы в другом банке отражаются по символу 26412.

Расходы по госпошлине за предоставление сведений и ЕГРЮЛ отражаются по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

Расходы в виде сумм уплаченного налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам отражаются по символу 26411.

Пени по налогу на прибыль отражается по символу 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям».

Доходы за подключение POS-терминала и регистрацию его в платежной системе отражаются по символу 16306. Доходы за информационное обслуживание, за право пользования ПО, установленным на терминале, отражаются по символу 16306.

Расходы за оказанные услуги по оценке здания отражаются по символу 26412.

Расходы по формированию резервов на возможные потери отражаются на следующих символах, в зависимости от целей использования:

- резерв на предстоящую оплату отпусков работников банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы банка за год по символу 26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации»;

- резерв на ремонт основных средств по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества».

Штраф за утерю (порчу) банковской карты по вине клиента отражается по символу 17102.

Доходы за свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати отражается по символу 16203.

Расходы на улучшения арендованного имущества, не являющегося собственностью арендатора, отражаются по символам 26301 и 26302 в зависимости от видов работ.

Материальная помощь сотрудникам и единовременные выплаты, связанные с чрезвычайными ситуациями сотрудников банка или смертью, материальное поощрение и премирование сотрудников, не входящих в систему оплаты труда, подарки сотрудникам на дни рождения, и т.п. отражаются по символу 27305.

Расходы на благотворительность – по символу 27305.

Расходы на спортивные и культурные мероприятия отражаются по символу 27306.

Вознаграждение членам Совета Директоров отражается по символу 27308.

Доходы за пролонгацию кредитного договора – по символу 16203.

Расходы по возмещению госпошлины отражаются по символу 26407.

Расходы по перемещению оборудования внутри помещения (с целью его переподключения), такелажные работы (с этажа на этаж, из одного адреса в другой), оборудование рабочих мест (при переезде, установка дополнительных разеток, прокладка кабелей и т.п.) отражается по символу 26412.

3.25. 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*.

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

3.26.1. 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.

3.26.2. 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](#).

3.26.3. 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.

3.26.4. 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.

4. Решения, необходимые для подготовки годового отчета

При проведении корректирующих события после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату.

Существенным считается снижение более чем на 10%.

- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствием которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее».

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%.

При раскрытии в пояснительной записке некорректирующих СПОД:

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиции; К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода.

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10 % от суммы вложений.

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10 % от балансовой стоимости основных средств.

- прекращение существенной части основной деятельности банка, если это нельзя предвидеть по состоянию на отчетную дату;

Банк считает существенной частью своей основной деятельности (10%):

- доля доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах банка;
- доля выбывающих активов в общей величине активов банка;
- заработная плата уволенного персонала в общей величине заработной платы всех сотрудников банка;

и др.

- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты;

Существенным банк считает такое изменение законодательства о налогах и сборах, которые приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%.

- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантии;

Банк считает существенным, если сумма всех предоставленных гарантии превышала пять процентов от собственных средств (капитала) банка.

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из события, произошедших после отчетной даты.

Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10 % от прибыли.