

1.2.3. Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов представлена в следующей таблице (единица измерения – тыс. руб.):

		<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Другие страны</u>	31 декабря 2009 года Всего
№	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	452 284				452 284
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	458 442				458 442
2.1	Обязательные резервы	136 154				136 154
3	Средства в кредитных организациях	165 800	73 034	6 493		245 327
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-				0
5	Чистая ссудная задолженность	8 587 182		13 508		8 600 690
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	146 526	471 350			617 876
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-				0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	528 697				528 697
9	Прочие активы	284 277		179	16 536	300 992
10	Всего активов	10 623 208	544 384	20 180	16 536	11 204 308
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	909 300				909 300
12	Средства кредитных организаций	210 005		100 000		310 005
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	7 192 383	422	11 267	1 925	7 205 997
13.1	Вклады физических лиц	3 662 439	341	10 768	1 525	3 675 073
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-				0
15	Выпущенные долговые обязательства	355 907				355 907
16	Прочие обязательства	141 499	-	142	17	141 658
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 055				1 055
18	Итого пассивов	8 810 149	422	111 409	1 942	8 923 922
	Открытая балансовая позиция	1 813 059	543 962	(91 229)	14 594	2 280 386

		<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Другие страны</u>	31 декабря 2008 года Всего
№	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	299 028	-	-	-	299 028
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	183 267	-	-	-	183 267
2.1	Обязательные резервы	21 293	-	-	-	21 293
3	Средства в кредитных организациях	181 917	17 194	180 660	-	379 771
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 666 345	-	-	-	7 666 345
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	234 128	-	-	-	234 128
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	311 038	-	-	-	311 038
9	Прочие активы	155 912	-	1	-	155 913
10	Всего активов	9 031 635	17 194	180 661	-	9 229 490
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	815 400	-	-	-	815 400
12	Средства кредитных организаций	30 287	112 134	593 870	-	736 291
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 037 006	-	-	447	5 037 453
13.1	Вклады физических лиц	2 507 937	-	-	447	2 508 384
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	323 209	-	-	-	323 209
16	Прочие обязательства	83 815	1 684	39 830	-	125 329
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 888	-	-	-	5 888
18	Итого пассивов	6 295 605	113 818	633 700	447	7 043 570
	Открытая балансовая позиция	2 736 030	(96 624)	(453 039)	(447)	2 185 920

2. Анализ активных и пассивных операций, прибыли и рентабельности.

Анализ структуры и динамики пассивов Собственные средства (капитал)

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», на 1 января 2010 года составил 2 332 335 тыс. руб. Капитал, пересчитанный с учетом операций по отражению событий после отчетной даты, составил 2 280 491 тыс. руб.

Рентабельность капитала по Российским стандартам бухгалтерского учета (далее - «РСБУ») на 1 января 2010 года составила 0,94% (рентабельность капитала, рассчитанная за 2009 год – 0,95%).

Привлеченные средства

Привлеченные средства Банка за год увеличились на 26,7% и составили на конец 2009 года 8 923 922 тыс. руб. Наиболее высокий темп прироста отмечен по средствам клиентов (некредитных организаций), что обусловлено активной работой с клиентами и широким ассортиментом предлагаемых депозитов (вкладов): за 2009 год прирост составил 2 168 544 тыс. руб. (43,05%), благодаря чему величина привлеченных средств клиентов на конец 2009 достигла 7 205 997 тыс. руб. При этом средства клиентов физических лиц по состоянию на 1 января 2010 года составили 3 675 073 тыс. руб., продемонстрировав прирост за год – 46,51%. По сравнению с предыдущим годом на 11,52% увеличились остатки кредитов, полученных у Центрального банка, которые составили 909 300 тыс. руб. на конец 2009 года. На 10,12% за 2009 год выросли обязательства по выпущенным долговым обязательствам, составив на конец отчетного года 355 907 тыс. руб. Величина прочих обязательств за год изменилась со 125 329 тыс. руб. до 141 658 тыс. руб. (на 13, 03%). Отрицательная динамика за год отмечена по статье резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, снижение данной статьи достигло 82,08%, на конец отчетного года данные резервы составили 1 055 тыс. руб. Средства кредитных организаций снизились на 57,9% и составили на 1 января 2010 года 310 005 тыс. руб.

В структуре привлеченных средств наибольшую долю (41,18%) занимают вклады населения, 39,57% составляют привлеченные средства организаций, кредиты Центрального банка – 10,19%. Кроме того, удельный вес выпущенных долговых обязательств составляет 3,99%, доля средств кредитных организаций - 3,47%, прочие обязательства и резервы составляют 1,6%.

Анализ структуры и динамики активов

В течение 2009 года активы Банка увеличились на 21,4%, достигнув размера 11 204 308 тыс. руб. Показатель рентабельности активов на 1 января 2010 года составил 0,19% (рентабельность за 2009 год, рассчитанная на основе данных оборотно-сальдовой ведомости 0,15%).

В сложившейся структуре активов Банка наибольший удельный вес занимают следующие статьи: чистая ссудная задолженность в сумме 8 600 690 тыс. руб. (76,76% от общей суммы активов), вложения в ценные бумаги в размере 617 876 тыс. руб. (5,51%), основные средства, нематериальные активы и материальные запасы стоимостью 528 697 тыс. руб. (4,72%), средства, размещенные в Центральном банке, в размере 458 442 тыс. руб. (4,09%).

Кроме того, в состав активов входят денежные средства в размере 452 284 тыс. руб. (4,04%), прочие активы стоимостью 300 992 тыс. руб. (2,69%), а также средства в кредитных организациях в размере 245 327 тыс. руб. (2,19%).

В отношении динамики активов следует отметить, что по всем статьям, за исключением средств в кредитных организациях, которые снизились на 35,4% за год, наблюдалась положительная динамика. Наиболее высокие темпы прироста продемонстрировали вложения в ценные бумаги, которые увеличились за год на 163,91% (на 383 748 тыс. руб.), а также средства в Центральном банке, которые выросли на 150,15% (на 275 175 тыс. руб.). Наибольший прирост в абсолютном выражении произошел по статье чистой ссудной задолженности, которая увеличилась на 934 345 тыс. руб. (на 12,19%).

Анализ прибыли

Результатом деятельности Банка в 2009 году стало получение чистой прибыли в размере 21 549 тыс. руб. Размер балансовой прибыли Банка (без учета СПОД) на 1 января 2010 года составил 101 240 тыс. руб.

Процентный доход

Величина процентных доходов в 2009 году составила 1 334 650 тыс. руб., в том числе, проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам (исключая кредитные организации), составили 1 224 228 тыс. руб., или 91,73% от общей суммы процентных доходов. Процентные доходы, полученные от вложений в ценные бумаги, составили 65 183 тыс. руб. (доля в совокупных процентных доходах – 4,88%). Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 45 239 тыс. руб. (3,39% в общей величине процентных доходов).

Процентные доходы, полученные в 2009 году, превысили аналогичный показатель предыдущего года на 14,72%, при этом наибольший прирост в абсолютном выражении произошел по статьям процентов, полученных по ссудам, предоставленным клиентам – на 143 802 тыс. руб. (на 13,31%), и процентов, полученных от размещения средств в ценные бумаги – на 18 365 тыс. руб. (на 39,23%).

Процентный расход

Процентные расходы в 2009 году составили 845 038 тыс. руб., что на 37,56% выше аналогичного показателя 2008 года. Наибольшую долю (70,42%) в совокупной величине процентных расходов занимают расходы по привлеченным средствам клиентов (исключая кредитные организации), которые в 2009 году составили 595 059 тыс. руб., превысив аналогичный показатель предшествующего года на 72,22%. Это вызвано активной деятельностью Банка по привлечению средств как населения, так и организаций. 23,48% в общей величине процентных расходов занимают проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, которые составили 198 453 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2008 года на 13,04%. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам в 2009 году составили 51 526 тыс. руб., доля этой статьи в совокупных процентных расходах – 6,10%.

Резервы на возможные потери

В 2009 году расходы на создание резервов на возможные потери составили 112 498 тыс. руб., в 2008 году данные расходы составляли 146 967 тыс. руб. Снижение расходов на создание резервов за 2009 год составило 23,45%

В результате совокупный размер резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности на конец 2009 года составил 412 300 тыс. руб., превысив аналогичный показатель 2008 года на 39,33%, резерв по условным обязательствам снизился на 82,08% и составил 1 055 тыс. руб., резервы по иным активам составили 1 560 тыс. руб. (прирост 150,4%).

Комиссионные доходы и расходы

В 2009 году Банком были получены комиссионные доходы в размере 195 971 тыс. руб., что ниже показателя предыдущего года на 23,39%. Комиссионные расходы за год достигли значения 18 504 тыс. руб., что на 9,36 % выше уровня 2008 года.

Операционные расходы

Операционные расходы Банка в 2009 году достигли значения 496 859 тыс. руб., их прирост по сравнению с аналогичным показателем 2008 года составил 9,7%.

Базовая прибыль на акцию

Показатель	2009	2008
Базовая прибыль, руб.	21 546 421,22	136 297 697,70
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	420 390 928	248 092 827
Прибыль на акцию, руб.	0,05	0,55

3. Сведения о просроченной задолженности (в тыс. руб.).

Показатель	2009	2008
Просроченная задолженность по ссудам	411 337	129 048
Резерв по просроченной задолженности по ссудам	(258 248)	(85 310)
Чистая просроченная ссудная задолженность	153 089	43 738
Просроченная задолженность по процентам по ссудам	11 320	5 737
Резерв по просроченной задолженности по процентам по ссудам	(4 346)	(1 436)
Чистая просроченная задолженность по процентам по ссудам	6 974	4 301

4. Управление рисками (АУДИТ В ОТНОШЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, ИЗЛОЖЕННОЙ В ДАННОМ РАЗДЕЛЕ, НЕ ПРОВОДИЛСЯ)

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты. Банку ежедневно предъявляются требования о выплате денежных средств по однодневным депозитам, текущим депозитам, депозитам, по которым наступил срок погашения, используемым кредитным линиям, гарантиям. Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия средств для выполнения всех обязательств по выплате денежных средств по мере наступления срока их погашения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

ЦБ РФ устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму риск получения убытков от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. ЦБ РФ осуществляет контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Банк устанавливает уровень кредитования за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на ежеквартальной основе. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным комитетом.

Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и суммы основного долга и, при необходимости, за счет изменения лимитов кредитования. Кроме того, управление кредитным риском осуществляется за счет получения залога, а также гарантий организаций и физических лиц.

В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев

обязательства по предоставлению кредита носят отзывной характер, а возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Структурная и кадровая политика

Действующая организационная структура позволяет функционально разделить деятельность с соответствующим определением ответственности за соблюдение параметров сделок, своевременное оформление всех документов и передачу их на хранение.

Принципы, определяющие политику ответственного делового поведения Банка и его сотрудников, объединены в Кодексе деловой этики, действующая редакция которого была утверждена Советом директоров Банка 2 июня 2008 года. Кроме того, для обеспечения высокого качества обслуживания 30 мая 2008 года был принят Регламент, определяющий стандарты обслуживания клиентов.

В основе действующей кадровой политики находится создание общего подхода и принципов к развитию знаний, компетенций и навыков сотрудников, деятельность которых способствует реализации стратегических задач Банка и его подразделений.

5. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса (АУДИТ В ОТНОШЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, ИЗЛОЖЕННОЙ В ДАННОМ РАЗДЕЛЕ, НЕ ПРОВОДИЛСЯ)

При подготовке годового отчета за 2009 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, арендуемых основных средств, имущества, принятого в порядке отступного, расходов и доходов будущих периодов а также ревизии кассы, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 января 2010 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств у кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (АУДИТ В ОТНОШЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, ИЗЛОЖЕННОЙ В ДАННОМ РАЗДЕЛЕ, НЕ ПРОВОДИЛСЯ)

Наличие остатков по счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» объясняется тем, что по данному счету отражались операции по АКБ «БТА-Казань» (ОАО) по расчетам:

- с Толкачевым Дмитрием Николаевичем - реализация квартиры в рассрочку,
- с Паустовским Станиславом Анатольевичем - реализация квартиры по договору купли-продажи,
- с ООО «ТерионВолга» - приобретение офисных банкоматов,
- с ООО «Новатор-1» - по выполнению ремонтных и отделочных работ,
- с ЗАО «Диасофт» - за услуги по сопровождению программного продукта,
- с ООО «Рид Консалтинг» - неисключительные права по пользованию программным обеспечением,
- с ООО «Альба» - по оказанию услуг в сфере рекламы,
- а также иные расчеты по аналогичным операциям.

Вся дебиторская задолженность является текущей.

По счету второго порядка № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» отражены текущие начисленные налоги в сумме 1 951 тыс. руб., по счету второго порядка № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» отражена сумма полученного налога на добавленную стоимость в сумме 226 тыс. руб.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 23 июля 1998 года, 28 марта 2002 года, 31 декабря 2002 года, 10 января 2003 года, 28 мая 2003 года, 30 июня 2003 года, 3 ноября 2006 года, 23 ноября 2009 года), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Основные средства

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

- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом – по фактической себестоимости строительства.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Этот метод не меняется в течение всего срока начисления амортизации по объекту основных средств. Амортизация начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором основные средства были введены в эксплуатацию.

Хозяйственные материалы

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Инвентарь и принадлежности

Инвентарь и принадлежности отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение или изготовление.

Требования Банка

(а) Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

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

- 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».

- Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена 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.

- 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».

(в) Вложения в учтенные векселя

Учтенные 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).

(г) Дебиторская задолженность

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

(д) 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, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее – «ОРЦБ»), отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Обязательства Банка

(а) Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

(б) Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ 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.

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 ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Распределение прибыли

Распределение прибыли производится по итогам года годовым собранием акционеров.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы, произведенные Банком в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете на соответствующих счетах доходов и расходов будущих периодов. Отнесение доходов и расходов будущих периодов на счета доходов и расходов отчетного периода осуществляется в том периоде, к которому они относятся.

8. Принципы подготовки отчетности

Годовой отчет Банка за 2009 подготовлен в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года с учетом событий после отчетной даты.

9. События после отчетной даты (далее – «СПОД»), свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В соответствии с Учетной политикой Банка регулярной переоценке подлежит группа однородных объектов основных средств – здания и сооружения. В связи с тем, что текущая (восстановительная) стоимость переоцениваемых объектов основных средств Банка по состоянию на 1 января 2010 года существенно не отличалась от стоимости, по которой указанные основные средства отражены в балансе Банка, переоценка основных средств в регистрах бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2010 года не производилась.

В составе СПОД было отражено доначисление налога на прибыль за 2009 год на сумму 1 038 тыс. руб.

После отчетной даты были доначислены резервы по ссудной задолженности в размере 48 470 тыс. руб., резервы по процентам по ссудной задолженности в размере 935 тыс. руб., а также резервы по условным обязательствам кредитного характера в размере 50 тыс. руб., отраженные в составе СПОД. Доначисление резервов по ссудной задолженности было обусловлено выявленным ухудшением финансового положения нескольких заемщиков, а также обесценением обеспечения по ссудной задолженности одного из заемщиков (оценка обеспечения была произведена внутренним структурным подразделением Банка – Отделом залогового обеспечения).

В связи с получением после отчетной даты подтверждающих документов по операциям, относящимся к 2009 году, была списана дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками (с отнесением на расходы по оказанию расчетных услуг Национального Банка, аренде, рекламе, охране, услугам связи и др.) в размере 3 939 тыс. руб., отнесена на финансовый результат часть расходов будущих периодов в размере 293 тыс. руб., отражена в расходах комиссия за выдачу наличных в банкоматах банка-корреспондента величиной 367 тыс. руб.

Кроме того, в составе СПОД отражено доначисление процентов по ссудной задолженности в размере 2 910 тыс. руб., а также доходы за расчетное обслуживание по пластиковым картам в размере 76 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитными организациями, расположенными на территории РФ» № 302-П от 26 марта 2007 года, в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года были перенесены на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, после отражения всех поводов СПОД был определен финансовый результат 2009 года и отражен на счете 70801 «Прибыль прошлого года».

Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, не осуществлялись и не отражались в составе СПОД.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое положение Банка, состояние активов и обязательств Банка, не было.

10. Публикация Пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.bta-kazan.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

От имени Правления

Председатель Правления
М.Х.Идрисов



Главный бухгалтер
Л.Р. Залыева

всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 22 листов

