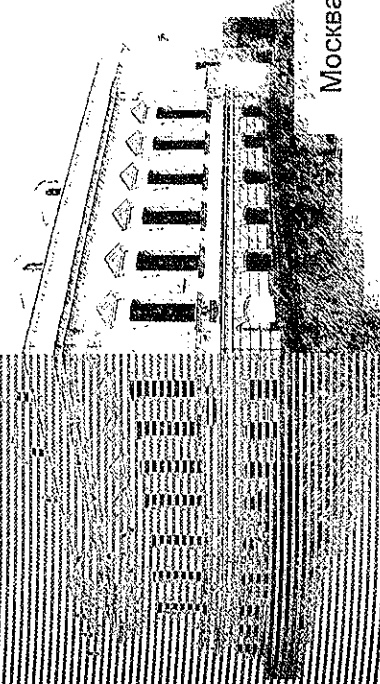


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Открытого акционерного общества
Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ
ГОРОДСКОЙ БАНК»

за 2009 год



Москва 2010

РКФ

Accountants &
business advisers

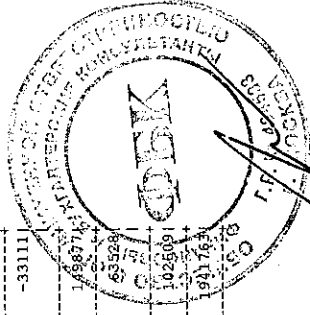
Код территории) по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46	29305527	11025000000266	1827	044583705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество Коммерческий банк СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК (ОАО КБ СОЦГОРБАНК)
Почтовый адрес: 141002, г. Мытиши Московской области, Новомытищинский проспект, д. 11-а

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тас. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	1095565	799950
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	840332	2431043
12.1	Обязательные резервы	93962	15104
13	Средства в кредитных организациях	379295	423361
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365535	718299
15	Чистая ссудная задолженность	8149747	10015262
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи	1863536	478271
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	845639	779355
19	Прочие активы	1443827	363303
110	Всего активов	14983476	16008844
II. ПАССИВ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1743894
112	Средства кредитных организаций	631789	894400
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11012200	9578913
113.1	Вклады физических лиц	6287208	5585381
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	1131886	1632908
116	Прочие обязательства	219961	183665
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6727	33301
118	Всего обязательств	13002563	14067081
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	750000	750000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	842860	842860
122	Резервный фонд	80500	66000
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи	13276	-3311
124	Переоценка основных средств	149877	19877
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	131125	63528
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13275	102509
127	Всего источников собственных средств	1980913	1941763



IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

128	Внебалансовые обязательства кредитной организации	15881431	13596261
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	413911	485111

Зам. Председателя Правления

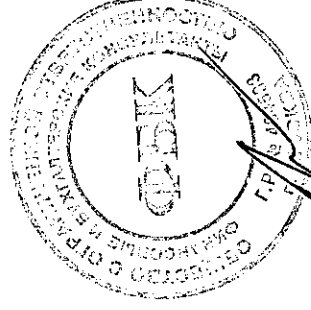
Уланова Оксана Евгеньевна

Главный бухгалтер

Мельникова Ольга Игоревна

Исполнитель Сидорова И.Н.
Телефон: 775-10-28

06.04.2010



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)				БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	по ОКПО	регистрационный номер	
146	129305527	11025000000266	1827	044593705	

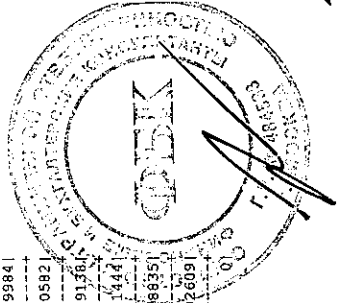
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК (ОАО КБ СОШГОРБАНК) 141002, г. Матвеевское Московской области, Новоматвеевский проспект, д. 11-а

Почтовый адрес

Коп. формы по ОКУД 0409607
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1799432	1807954
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26786	120485
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1613992	1595962
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	158654	915071
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	890510	782972
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	111121	96477
12.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	693546	488102
12.3	По выданным долговым обязательствам	85943	198393
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	908922	1024982
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:	-273842	-219106
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-10853	-3243
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	635080	805876
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13461	24988
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	54154	-6477
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-95372	213964
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	76762	-100146
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	224962	251581
13	Комиссионные расходы	26820	28461
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18864	-19919
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	405	9192
17	Прочие операционные доходы	12445	9984
18	Чистые доходы (расходы)	913941	1160582
19	Операционные расходы	829697	939136
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	84244	221444
21	Начисленные (уплаченные) налоги	70969	108635
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13275	102609
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0



в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)	01	01
	в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	01	01
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	132751	1026091

Зам. Председателя Правления

Уланова Оксана Евгеньевна

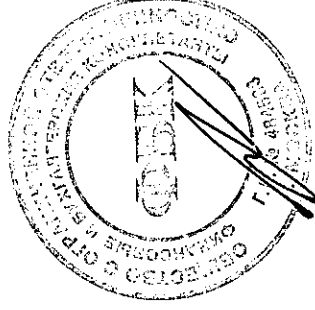
Главный бухгалтер

Мельникова Ольга Игоревна



Исполнитель
Телефон: 775-10-28
06.04.2010

Сидорова И.Н.



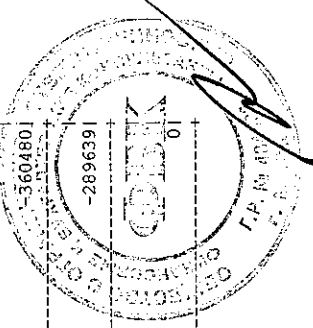
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный	номер	
		регистрационный номер	(/порядковый номер)	
46	129305527	1025000000266	1827	044583705

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК (ОАО КБ СОЦГОРБАНК)
Почтовый адрес 141002, г. Мытищи Московской области, Новомытищинский проспект, д. 11-а

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:	140932	476013
1.1.1	Проценты полученные	1627335	1770804
1.1.2	Проценты уплаченные	-786539	-692859
1.1.3	Комиссии полученные	223415	247837
1.1.4	Комиссии уплаченные	-26820	-28461
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	70902	-8152
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-95372	213964
1.1.8	Прочие операционные доходы	11541	8005
1.1.9	Операционные расходы	-778918	-904945
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-104612	-130181
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-496882	1776988
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-78858	109754
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292339	50734
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	118383	-202426
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1784783	809813
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-750776	-160475
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1743894	1743894
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-333094	
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	838093	-289639
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0



Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	БИК
146	129305527	11025000000266	1827	044583705

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Почтовый адрес

Открытое акционерное общество Коммерческий банк СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК (ОАО КБ СОЦГОРБАНК)
141002, г. Ягидли Московской области, Новомытищинский проспект, д. 11-а

Код формы по ОКУД 0409808

Номер п/п	Наименование показателя	Годовая				
		Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода		
1	2	3	4	5		
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1875615.01	402031	1915618.01		
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	750000.01		750000.01		
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	750000.01		750000.01		
1.1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.01		0.01		
1.1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционных кредитных организаций	0.01		0.01		
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.01		0.01		
1.3	Эмиссионный доход	842860.01		842860.01		
1.4	Резервный фонд кредитной организации	66000.01	145001	80500.01		
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	66878.01	257031	92581.01		
1.5.1	Прошлых лет	63528.01	675971	131125.01		
1.5.2	Отчетного года	3350.01	-418941	-38544.01		
1.6	Нематериальные активы	0.01		0.01		
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.01		0.01		
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.01		0.01		
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.01	X	10.01		
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.01	X	17.31		
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	538612.01	2540841	812696.01		
4.1	По ссудам, ссудной и приравненной к ней закладываемости	497191.01	2749691	772160.01		
4.2	По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	28120.01	56891	33609.01		
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	33301.01	-265741	6727.01		
4.4	Под операции с резидентами офшорных зон	0.01		0.01		

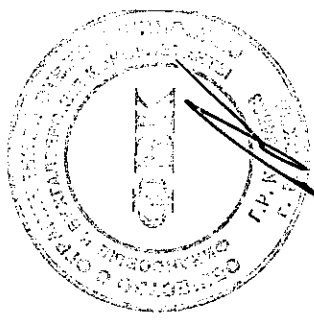
Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3183291, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 770368;
1.2. изменения качества ссуд 1315237;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 10702;
1.4. иных причин 1086984;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2908322, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 272;



2.2. погашения ссуд ----- 979677;

2.3. изменения качества ссуд ----- 573363;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13212;

2.5. иных причин ----- 1341798;

Зам. Председателя Правления

Уланова Оксана Евгеньевна

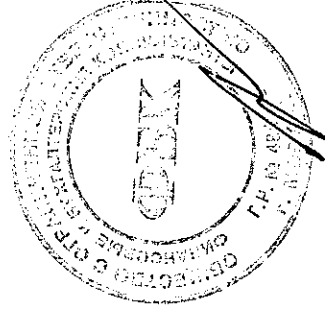
Главный бухгалтер

Мельникова Ольга Игоревна



Исполнитель Сидорова И.Н.
Телефон: 775-10-28

06.04.2010



Код территории) по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	Банковская отчетность
по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
146	29305527	1025000000266
		1827
		044593705

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВНЫХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК (ОАО КБ СОЦГОРБАНК)
Почтовый адрес 141002, г. Мытиши Московской области, Новомигалинский проспект, д. 11-а

Код формы по ОКУД 0409913

Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Процент
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	17.3		15.0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	50.5		87.9
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	95.2		68.9
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	80.9		115.3
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное	20.3	Максимальное
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0		1.6	Минимальное
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0		1.1
8	Показатель совокупной величины риска по исайдерам банка (H10.1)	3.0	0.6		2.2
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0		0.0
10	Показатель соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)				
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
15	Показатель 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) (H19)				

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

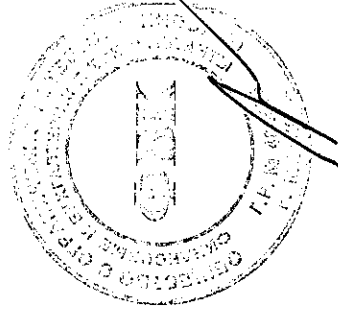
Исполнитель
Телефон: 775-10-28
06.04.2010



Уланова Оксана Евгеньевна

Мельникова Ольга Игоревна

Сидорова И. Н.



Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам
открытого акционерного общества
Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ
ГОРОДСКОЙ БАНК»

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия Ю3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» №5353, ОРНЗ – 10201039470.

Аудируемое лицо

Наименование:

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
(ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»)

Место нахождения:

141002, город Мытищи Московской области, Новомытищинский проспект, дом 11-а.

Государственная регистрация:

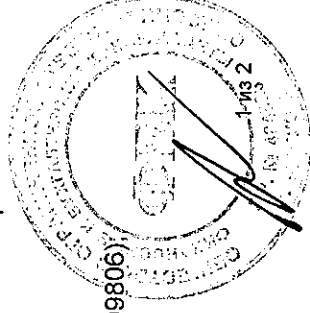
Регистрационный номер № 1827 от 04.05.2001 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30.08.2002 г. за основным государственным номером 1025000000266.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409806).

ОАО КБ «Соцгорбанк»
Аудиторское заключение



- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО КБ «СОЦГОРБАНК». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

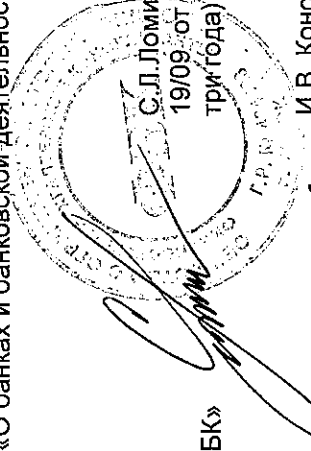
Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

Дополнительно, нами подготовлен отчет, который прилагается к данному заключению, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«21» апреля 2010 года

Вice-президент ООО «ФБК»



И.В. Константинова

(квалификационный аттестат аудитора
№ К 012121 на право осуществления аудитор-
ской деятельности в области банковского ауди-
та, выданный на основании приказа Минфина
России от 05 февраля 2004 г. № 26 на неогра-
ниченный срок)

Руководитель аудиторской проверки

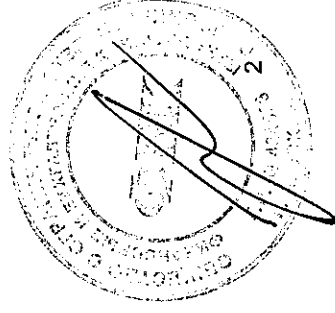
Отчет, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении

В соответствии со статьей 42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности».

ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»

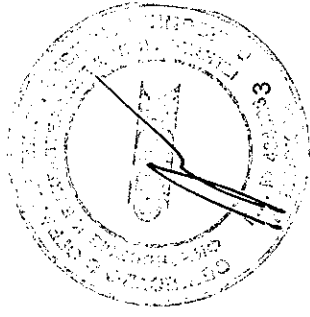
Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	4
2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	5
2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ	5
2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА	6
2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	9
2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	10
2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ БАНКОМ РЕЗЕРВОВ ПОД БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ.	11
3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	12
4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	15



Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет. Этот Отчет является неотъемлемой частью аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности по состоянию на 01 января 2010 года ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» (далее – Банк).



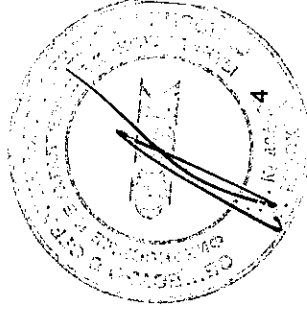
1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 г.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неправомерности расчета, либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 г.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков»;
- другие нормативные документы.



2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проведенная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

2.1. Структура управления

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций:

- участие органов управления в принятии решений;
- распределение обязанностей между руководителями (в соответствии с должностными инструкциями);
- полномочия, входящие в компетенцию общего собрания акционеров (участников), совета директоров, правления и председателя правления Банка в соответствии с уставом;
- наличие положений о структурных подразделениях. (филиалах, представительствах, дополнительных офисах);
- наличие должностных инструкций.

В соответствии с Уставом Банка, органами управления являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

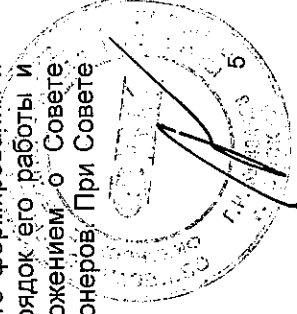
В Банке действует Положение «Об Общем собрании акционеров открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК», утвержденное на годовом Общем собрании акционеров (Протокол от 27.04.2006 г.).

В проверяемый период проведено годовое Общее собрание акционеров (протокол от 16.06.2009 г.), а также внеочередные Общие собрания акционеров, на которых рассмотрены вопросы, отнесенные к компетенции данного органа управления.

Все решения принятые на собраниях акционеров в проверяемый период относятся к компетенции Общего собрания акционеров, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

На заседаниях Совета директоров рассматривались вопросы, относящиеся к его компетенции, в соответствии с требованиями законодательства.

Статус, состав, функции и полномочия Совета директоров Банка, порядок его формирования и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров Банка, порядок его работы и взаимодействия с иными органами управления Банка определены «Положением о Совете директоров ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденным Общим собранием акционеров. При Совете директоров Банка созданы комитеты:



- Комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению;
- Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям.

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

В Банке разработано «Положение об исполнительных органах открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК», утвержденное на Общем собрании акционеров (Протокол от 04.09.2006 г.).

В проверяемый период Правлением Банка были рассмотрены вопросы, относящиеся к его компетенции.

В Банке разработаны и утверждены положения о структурных подразделениях.

Обязанности сотрудников Банка закреплены соответствующими должностными инструкциями.

По состоянию на 01.01.2010 г. Банком зарегистрированы пять филиалов. Положения о филиалах утверждены Советом директоров Банка.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Устав ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденный Общим собранием акционеров (протокол от 28.07.2008 г. № 29, с последующими изменениями), и другие документы.

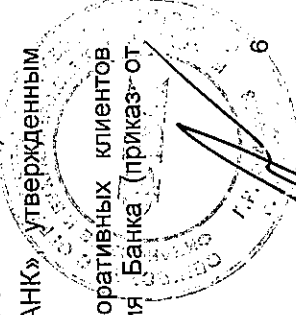
2.2. Кредитная политика

Мы также рассмотрели кредитную политику Банка и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедуру рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Операции кредитованию регламентированы следующими внутренними положениями:

- Кредитной политикой, утвержденной Советом директоров Банка (протокол от 26.02.2008 г.);
- Положением 216/1 о процентной политике ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденным Советом директоров (протокол от 28.06.2007 г.);
- Положением №289/2 «О порядке формирования в ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Методика), утвержденным Председателем Правления Банка (приказ от 03.08.2009 г.)
- Положением № 265 «О Кредитном комитете ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденным Правлением Банка (протокол от 14.05.2009 г.);
- Положением № 238 «О регламенте рассмотрения заявок корпоративных клиентов ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденным Председателем Правления Банка (приказ от 20.03.2008 г.);



- Положением «О регламенте кредитования ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденным Председателем Правления Банка (приказ от 01.08.2007 г.);
- Положением «О предоставлении кредитных продуктов связанным лицам ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденным Председателем Правления Банка (приказ от 16.03.2007 г.);
- Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным по программе кредитования малого и среднего бизнеса в ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденным Председателем Правления Банка (приказ от 20.06.2009 г.);
- Положением «О порядке финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденным Председателем Правления Банка (приказ от 06.08.2003 г.);
- другими документами.

Наличие кредитного комитета

В Банке создан Кредитный комитет, действующий на основании Положения «О Кредитном комитете ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденном Правлением ОАО КБ «СОЦГОРБАНК».

В соответствии с вышеуказанным Положением, к компетенции Кредитного комитета относятся:

- Принятие решений по вопросам предоставления кредитов, пролонгаций срока действия кредитных договоров и изменения прочих первоначальных условий кредитования (изменение процентной ставки, порядка уплаты процентов, а также погашения задолженности и других условий).
- Принятие решений по вопросам об изменении состава, количества обеспечения по ранее заключенным кредитным договорам и договорам залога.
- Оценка состояния качества кредитного портфеля, разработка и принятие конкретных решений по его улучшению.
- Осуществление контроля за исполнением ранее принятых решений на заседаниях Кредитного комитета.

Кредитным комитетом Банка определяется также процентная политика по кредитованию юридических и физических лиц. Данная функция закреплена в Положении о процентной политике ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденной Председателем Правления 28.06.2007 г.

Согласно «Положению об исполнительных органах открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК», утвержденному Общим собранием акционеров, к компетенции Правления Банка относится «одобрение сделок Банка на сумму, составляющую не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, с последующим уведомлением о такой сделке Совета директоров».

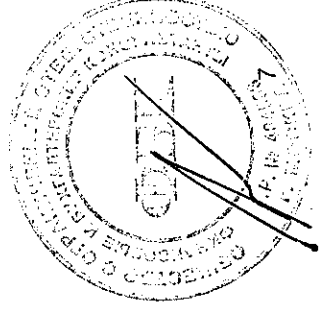
Согласно п. 5.1. Положения о предоставлении кредитных продуктов связанным лицам ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» при предоставлении кредитных продуктов связанным с Банком лицам необходимо получить одобрение Совета директоров Банка.

Процедура рассмотрения кредитной заявки

Порядок предоставления кредитов регламентирован Положением «О регламенте кредитования ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», и содержит детальный перечень процедур, осуществляемых при кредитовании как юридических, так и физических лиц.

Процесс кредитования включает в себя следующие этапы:

1. Подготовительный этап;
2. Принятие решения о предоставлении кредита;
3. Оформление кредитной документации;
4. Предоставление кредита;



5. Погашение задолженности.

Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике

Перечень необходимых документов для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита и о принятии обеспечения по кредиту установлен Положением «О регламенте кредитования ОАО КБ «СОЦГОРБАНК».

Для заемщика юридического лица к рассмотрению должны приниматься: бухгалтерская отчетность (ежеквартальная и годовая), расшифровки статей баланса, выписки по счетам в других банках, копии договоров по непогашенным кредитам в других банках, договоры, контракты на исполнение, которых будут расходоваться кредитные средства и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

Для заемщика физического лица это анкета по установленной Банком форме, справка о доходах по форме 2-НДФЛ, или справки о доходах с места работы, подтверждающие наличие собственности документы, иные документы.

По результатам выборочной проверки выполнения установленных внутренними документами процедур в части полноты формирования кредитных досье аудиторами установлено, что Банком, выполнялись все установленные внутренними регламентами процедуры.

Обеспеченность ссуд

В Положении «О регламенте кредитования ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» утверждены этапы залоговых операций, требования, предъявляемые к залому, классификация и виды залога, порядок и периодичность проверки сотрудниками Банка полученного залога.

В отчетном периоде, в качестве обеспечения, Банком принимались: залог имущества (товары в обороте, недвижимое имущество), права требования на недвижимое имущество или выручку от реализации, ценные бумаги Банка (выпущенные векселя), поручительства руководителей или учредителей заемщиков, либо третьих заинтересованных лиц.

Оценочная стоимость обеспечения устанавливалась на основании заключения уполномоченного сотрудника службы залогов, либо независимого эксперта, имеющего право на проведение оценки. При отсутствии экспертного заключения оценочная стоимость принималась Банком в размере не более балансовой стоимости.

Ценные бумаги – векселя Банка – были предоставлены заемщиками или третьими заинтересованными сторонами в обеспечение проблемных ссуд.

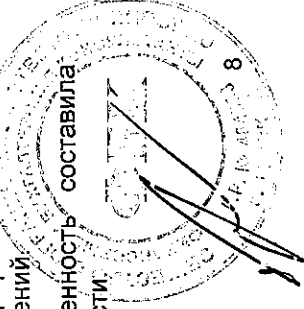
По состоянию на отчетную дату Банком принято в обеспечение ценных бумаг на сумму 1 028 140 тыс. руб., имущества и прав требования – на сумму 7 523 239 тыс. руб., поручительств на сумму 25 071 390 тыс. руб.

В случае если по одной ссуде Банком получены поручительств от нескольких третьих лиц, то сумма полученных поручительств отражена Банком в бухгалтерском учете то количество раз, которое соответствует количеству поручителей, в соответствии с нормативными актами Банка России.

Классификация кредитного портфеля по группам риска и использование резерва на возможные потери по ссудам

В проверяемом периоде определение категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялось Банком путем оценки двух показателей: финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Оценка финансового состояния заемщиков осуществлялась в соответствии с утвержденной внутренней методикой, применяемой для оценки физических и юридических лиц, отраженной в Положении «О порядке формирования в ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Резерв формировался на основании профессиональных суждений.

По состоянию на 01.01.2010 г. ссудная и приравненная к ней задолженность составила 8,891 032 тыс. руб., резерв 741 285 тыс. руб., или 8,3 % от ссудной задолженности.



Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

Мы провели тестирование состояния внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банку в соответствии с имеющимися лицензиями предоставлено право на осуществление следующих видов деятельности:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность;
- деятельность биржевого посредника, совершающего фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

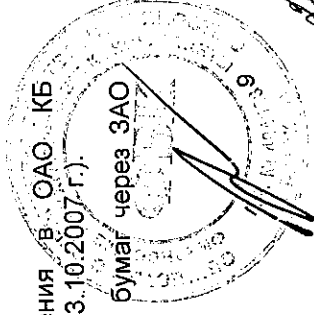
В проверяемом периоде Банк осуществлял на рынке ценных бумаг все виды деятельности, предусмотренные лицензиями, за исключением деятельности биржевого посредника, совершающего фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

В целях осуществления деятельности предусмотренной лицензиями, Банком разработаны:

- Правила ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами в ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденные и.о. Председателя Правления (приказ от 05.03.2007 г.);
- Положение о порядке брокерского обслуживания в Фондовой секции ММВБ», утвержденное Председателем Правления Банка (приказ от 18.12.2000 г.);
- Условия осуществления депозитарной деятельности, утвержденные Председателем Правления Банка (приказ от 21.03.2007 г.);
- Операционный регламент депозитария, утвержденный Председателем Правления Банка (приказ от 21.03.2007 г.).

- Положение об осуществлении операций доверительного управления в ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденное Председателем Правления (приказ от 03.10.2007 г.).

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по покупке и продаже ценных бумаг через ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».



Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России, относящимся к указанным вопросам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 25 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- другие нормативные документы.

2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

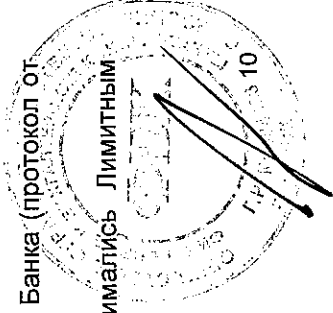
Нами были проанализированы качество управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг и полнота сформированного резерва.

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с государственными ценными бумагами, долговыми обязательствами различных эмитентов, векселями третьих лиц.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы, регулирующие порядок управления рисками при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе:

- Инструкция «О проведении мероприятий, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденная и.о. Председателя Правления Банка (приказ от 31.05.2006 г.);
- Положение о перечне мер по предотвращению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг, утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 16.03.2006 г.);
- Положение о перечне мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, утвержденное и.о. Председателя Правления Банка (приказ от 22.02.2007 г.);
- Инструкция «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденная Председателем Правления Банка (приказ от 15.04.2003 г.);
- Положение о методике дистанционной оценки кредитных рисков по эмитентам ценных бумаг – резидентам, утвержденное Председателем Правления Банка (приказ от 30.09.2008 г.);
- Положение о регламенте установления лимитов на операции, совершаемые без обеспечения с банками-контрагентами и юридическими лицами – эмитентами ценных бумаг, утвержденное Председателем Правления Банка (приказ от 29.08.2008 г.);
- Положение «О системе лимитов», утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 29.07.2009 г.).

Решения об установлении лимитов на вложения в ценные бумаги принимались Лимитным комитетом Банка и утверждались Председателем Правления Банка.



По ценным бумагам, которые в соответствии с Положением № 302-П оценивались Банком по текущей (справедливой) стоимости, резерв на возможные потери правомерно не создавался.

Резервы на возможные потери под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, формировались при наличии признаков их обесценения.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери.

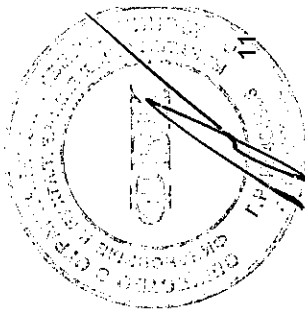
В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банком разработано внутреннее Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденное Правлением Банка (Протокол от 26.12.2008 г.).

По состоянию на 01.01.2010 г. общая сумма резерва составила 40 536 тыс. руб.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям в соответствии с нормативными требованиями Банка России, либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- другие нормативные документы.



3. Внутренний контроль

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

Согласно Уставу Банка (Глава 17), «в Банке создается система внутреннего контроля, основными целями которой являются обеспечение:

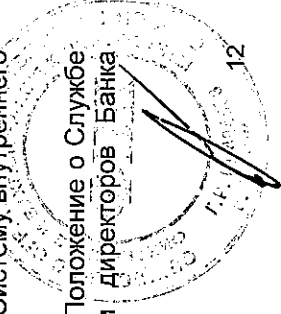
- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления Банком финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведения в органы государственной власти и Банк России».

Функции системы внутреннего контроля, согласно Уставу Банка, «осуществляются системой органов внутреннего контроля, включающей в себя:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председателя Правления Банка;
- ревизионную комиссию Банка;
- главного бухгалтера (его заместителей) Банка, руководителей и главного бухгалтера (их заместителей) филиала Банка;
- службу внутреннего контроля;
- ответственного сотрудника и (или) структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка, осуществляющих контрольные функции в соответствии с должностными обязанностями».

В Банке разработано Положение «Об организации Системы внутреннего контроля в ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденное Советом директоров Банка (протокол от 23.04.2008 г. № 5), в котором отражены основные функции и компетенции органов, входящих в Систему внутреннего контроля.

В Банке создана Служба внутреннего контроля (далее - СВК), разработано Положение о Службе внутреннего контроля ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденное Советом директоров Банка.



(протокол от 15.03.2005 г.), и другие документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего контроля.

Руководитель СВК назначается и освобождается от должности Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка.

Процедура организации и проведения проверок СВК регламентирована внутрибанковской Инструкцией «О порядке проведения внутренних проверок деятельности структурных подразделений и филиалов ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденной решением Совета директоров 02.03.2007 г.

В 2009 году Службой внутреннего контроля проверялись направления деятельности Банка, в соответствии с Планом проверок СВК, утвержденным Советом директоров Банка (протокол от 30.01.2009 г. № 2), с последующими изменениями, утвержденными Советом директоров Банка на заседании 26.05.2009 г.

По результатам проверок Службой внутреннего контроля составлялись акты и отчеты, которые представлялись на рассмотрение Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка. При выявлении недостатков разрабатывались рекомендации по их устранению.

Порядок работы Ревизионной комиссии Банка, и ее взаимодействия с иными органами управления Банком установлены Уставом Банка и Положением о Ревизионной комиссии ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденным Общим собранием акционеров 14.01.2005 г.

Деятельность Банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем за 2009 год основана на разработанных Банком и согласованных с Отделением №5 Московского ГТУ Банка России «Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», утвержденным Председателем Правления (приказ от 06.07.2009 г.).

Обязанности Ответственного сотрудника за разработку и реализацию Правил в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» возложены на начальника Управления финансового мониторинга Банка, утвержденного на должность в соответствии с приказом Председателя Правления Банка.

В Банке разработана Инструкция «О внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденная Председателем Совета директоров Банка. В соответствии с данной инструкцией, в Банке действует контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Контролером проводились тематические проверки соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РФ о ценных бумагах, и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, иных нормативных правовых актов Российской Федерации. Квартальные отчеты контролера представлялись Правлению Банка и Совету директоров Банка.

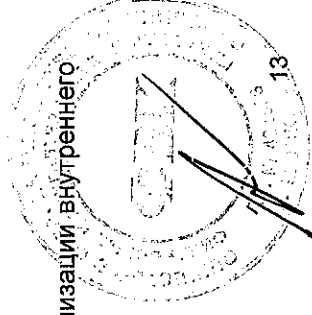
Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проведенная в процессе аудита работа не означает проведение полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

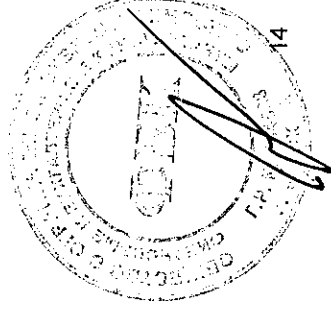
Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;



- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- другие нормативные документы.



4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

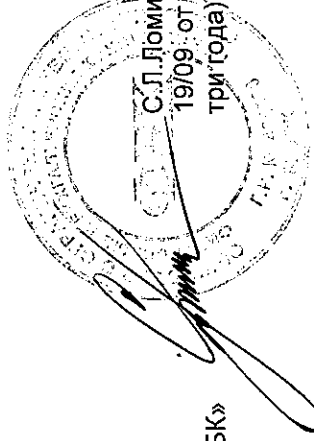
- Учетной политикой Банка,

были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2009 года.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД):

- Прибыль к распределению составляет 13 275 тыс. руб.

21 апреля 2010 года



Вице-президент ООО «ФБК»
С.Л. Ломизе (на основании Доверенности №
19/09 от 15.04.2009 г., выданной сроком на
три года)

**Пояснительная записка
к Годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 Января 2010 г.**

**Открытое акционерное общество Коммерческий банк
«СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»**

Почтовый адрес: 141002, г. Мытищи, Новомытищинский проспект, д. 11а.

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (далее - Банк) является правопреемником Коммерческого Банка Содействия Развитию Торговли и Снабжения «ТИ-ЭСБАНК», зарегистрированного в Центральном банке Российской Федерации 28 февраля 1992 года.

11 апреля 2002 года ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» получил генеральную лицензию № 1827 на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк имеет лицензии:

- на право осуществления операций с драгоценными металлами № 1827, выдана Банком России 04.05.2001г.;

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (№ 150-06659-100000), деятельности по управлению ценными бумагами (№ 150-06681-001000), дилерской деятельности (№ 150-06670-010000), выданы Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 27.05.2003г.;

- депозитарной деятельности (№ 150-06696-000100), выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 30.05.2003г., без ограничения срока действия.

В 2009 году Банк не расширял географию своего присутствия и закрыл следующие структурные подразделения:

Филиал «Ростовский» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» по адресу: 344010, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Кировский район, ул. Города Волос, д. 135/136, дата закрытия 13.07.2009г.

Филиал «Нижегородский» ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» по адресу: 603115 г. Нижний Новгород, ул. Генкиной, д. 33/59а; дата закрытия 13.07.2009г.

Операционный офис «Казанский» Филиала «Нижегородский» по адресу: 420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д.53/1; дата закрытия 19.01.2009г.

Дополнительный офис «Западный» Филиала «Ростовский» по адресу: 344010, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Доваторов д. 148, дата закрытия 13.07.2009г.

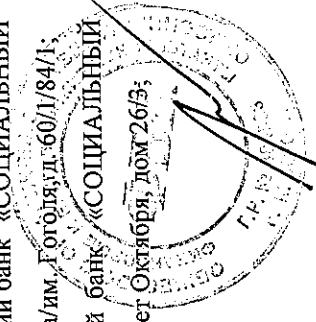
Дополнительный офис № 19 «Пушкинский» по адресу: 141200, МО г. Пушкино, Ярославское шоссе, вл. 190, стр. 1; дата закрытия 11.01.2009г.

Всего у Банка пять филиалов:

Филиал «Северо-Западный» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» по адресу: 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Чайковского, д. 39, лит.А, пом. 1Н;

Филиал «Краснодарский» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» по адресу: 350000, г. Краснодар, ул. им. Митрофана Седина/им. Гоголя, ул. 60/1/84/1;

Филиал «Тюменский» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» по адресу: 625048, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 50 лет Октября, дом 26/3;

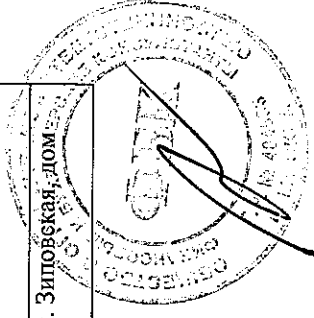


Филиал «Ярославский» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» по адресу: 150000, г. Ярославль, проспект Октября, д. 7;

Филиал «Пермский» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» по адресу: 614000, г. Пермь, ул. Ленина, дом 58.

В 2009 году обслуживают клиентов Банка дополнительные офисы:

№	Полное наименование	Адрес
1	Открытое акционерное общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	141002, Московская область, г. Мытищи, Новомытищинский проспект, д. 11А
2	Дополнительный офис № 1 ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	141008, Московская область, г. Мытищи, Новомытищинский проспект, д. 19
3	Дополнительный офис № 2 ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	141070, Московская область, г. Королев, ул. Калинина, дом 6 «а»
4	Дополнительный офис № 3 ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	141100, Московская область, г. Щелково, ул. Талейнская, дом 6А
5	Дополнительный офис № 6 ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	117218, г. Москва, Нахимовский проспект, дом 32
6	Дополнительный офис № 7 «Балашаха» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	143905, Московская область, г. Балашиха, ул. Свердлова, дом 14/6, пом. II а
7	Дополнительный офис № 8 «Перовский» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	111141, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, дом 30/13, стр. 6
8	Дополнительный офис № 16 «Новые Черемушки» ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	117420, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 66, корп. 1
9	Дополнительный офис № 12 «Центральный» ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	127473, г. Москва, ул. Селезневская, дом 30, корп. 1, корп. 2, корп. Б-В.
10	Дополнительный офис № 17 «Железнодорожный» ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	143987, Московская область, г. Железнодорожный, ул. Колхозная, дом 12, корп. 2 пом. III (пом. 1-8)
11	Дополнительный офис № 18 «Парковый» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	142116, Московская область, г. Подольск, Парадный проезд, дом 2/7, пом. 4
12	Дополнительный офис «Северное Бутово» открытого акционерного общества ОАО «СОЦГОРБАНК»	117216, г. Москва, ул. Грина, дом 24, этаж 1, помещение VIII, ком. 1-11
13	Дополнительный офис «Одинцовский» ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	143005, Московская область, Г. Одинцово, б-р М. Крылова, дом 7, пом. 1
14	Дополнительный офис «Подольский» ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	142100, Московская область, г. Подольск, Проспект Ленина, дом 107/49, 1-й этаж, помещение В1
15	Дополнительный офис «Химки» ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	141407, Московская область, г. Химки, Юбилейный проспект, дом 7, пом. IV
16	Дополнительный офис № 20 «Сокол» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 74 А, на I этаже
17	Дополнительный офис «На Московском» филиала «Ярославский» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	150001, г. Ярославль, Московский проспект, дом 61-А
18	Дополнительный офис № 2 «Сочинский» филиала «Краснодарский» открытого акционерного общества Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	354000, Краснодарский край, г. Сочи, Центральный район, ул. Конституции СССР, дом 32
19	Дополнительный офис № 1 «Новочеркасский» филиала «Северо-Западный» ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	195112, г. Санкт-Петербург, Новочеркасский проспект, дом 33, Лит. А.
20	Дополнительный офис №1 Филиала «Краснодарский» ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	350017, г. Краснодар, ул. Зиповская, дом 11, офис 8



И операционные кассы:

№	Полное наименование	Адрес
1	Операционная касса вне кассового узла № 1 «Хорошевская» открытого акционерного общества «Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	123007, г. Москва, ул. 3-ий Хорошевский пр-д, дом 5, стр. 3 ТД «XXI век»
2	Операционная касса вне кассового узла ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	115191, г. Москва, Холодильный переулок, дом 6
3	Операционная касса вне кассового узла ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	123371, г. Москва, Волоколамское шоссе, дом 120
4	Операционная касса вне кассового узла № 4 открытого акционерного общества «Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	141013, Московская область, г. Мытищи, ул. Веры Волошиной, дом 20
5	Операционная касса вне кассового узла № 5 открытого акционерного общества «Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	141070, Московская область, г. Королев, проспект Космонавтов, дом 39, пом. I

В 2009 году Банк продолжал следовать своей стратегии, уделяя особое внимание усовершенствованию системы риск – менеджмента и корпоративного управления, постоянно работая над повышением качества обслуживания своих клиентов и внедрения новых продуктов и услуг.

Финансовая политика, нацеленная на обеспечение высокой ликвидности баланса, основывается на следующих принципах: ежедневном планировании ликвидности, ежемесячном планировании доходов и расходов; предварительном, текущем и последующем анализе прибыли, статей баланса, а также финансовых результатов от проведения отдельных операций; оперативном перераспределении ресурсов в наиболее доходные сферы, с определением оптимального размера риска; минимизация объемов рискованных операций; контроль обоснованности затрат.

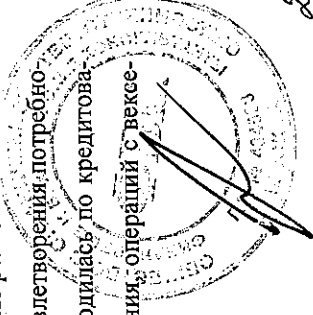
Основными направлениями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата ОАО КБ «СОЦГОРБАНК», являются – вложения в кредиты, операции с ценными бумагами и с иностранной валютой, а также расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

В условиях неблагоприятной ситуации на рынке, Банк был вынужден на время приостановить на кредитование клиентов, но с 4 квартала кредитные операции были возобновлены. Одним из приоритетных направлений деятельности и развития Банка является кредитование реального сектора экономики, для этого в Банке имеется широкая сетка кредитных продуктов, удовлетворяющая потребности наших клиентов. Основную часть кредитного портфеля Банка составляют кредиты корпоративным клиентам, также, особое внимание уделялось кредитованию малого и среднего бизнеса. В дальнейшем Банк планирует сосредоточиться на развитии кредитования именно этой категории клиентов, считая это направление ключевым. В связи с ухудшением макроэкономической ситуации на рынке, Банк уделял особое внимание качеству кредитного портфеля, что позволило удерживать уровень просроченных кредитов не более 13% от кредитного портфеля на 01.01.2010г.

В течение 2009 года существенно изменилась структура портфеля ценных бумаг. На конец года 50% портфеля составляли еврооблигации с доходностью выше текущей рыночной доходности.

Со второго полугодия 2009 года Банком были пересмотрены тарифы по обслуживанию клиентов в сторону увеличения, приведя их в соответствие среднерыночным. По сравнению с 2008 годом доходы по РКО увеличились на 6 639 тыс. руб.

Особое внимание Банка было направлено на повышение эффективности работы региональной сети. Региональные точки Банка предлагают клиентам полный перечень услуг, как для удовлетворения потребностей корпоративных клиентов, так и для ритейл-овой группы. Основная работа проводится по кредитованию, в том числе сектора малого и среднего бизнеса, расчетно-кассового обслуживания операций с векселями, иностранной валютой, привлечение средств физ. лиц на депозиты.



По итогам 2009 года Банком была получена балансовая прибыль в размере 41 436 тыс. руб., чистая прибыль в размере 13 275 тыс. руб. (с учетом СПОД).

№	Подразделение	Балансовая прибыль (убыток) с учетом СПОД, тыс. руб.
1	Головной банк	19 224
2	Филиал в г. Санкт-Петербург	10 183
3	Филиал в г. Ярославль	-11 942
4	Филиал в г. Краснодар	20 173
6	Филиал в г. Тюмень	11 769
8	Филиал в г. Пермь	-7 970

За отчетный год ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» получил доходов 13 684 087 тыс. руб., основными источниками которых стали:

- проценты по ссудным операциям, депозитам и иным размещенным средствам, удельный вес которых в структуре доходов составляет 11,99 % или 1 640 778 тыс. руб.;
- доходы от операций с ценными бумагами – 1,15 % или 158 654 тыс. руб.;
- доходы от операций с иностранной валютой – 56,68% или 7 756 147 тыс. руб., в т.ч. 6 747 040 тыс. руб. – сумма переоценки;
- комиссионные доходы – 1,6 % или 224 962 тыс. руб.;
- прочие доходы – 28,52 % или 3 903 546 тыс. руб.

Доходы от восстановления сумм со счетов резервов в 2009 году составили 3 750 101 тыс. руб.

За 2009 год расходы Банка составили 13 670 812 тыс. руб., в том числе:

- процентные расходы – 6,51 % или 890 510 тыс. руб.;
- расходы по оплате труда – 4% или 509 610 тыс. руб.;
- расходы по операциям с иностранной валютой – 56,87 % или 7 774 757 тыс. руб., в т. ч. 6 670 278 тыс. руб. – сумма переоценки;
- комиссионные расходы – 0,19% или 26 820 тыс. руб.;
- расходы по операциям с ценными бумагами – 0,63 % или 85 843 тыс. руб.;
- прочие расходы – 32,06% или 4 383 272 тыс. руб.

Расходы от создания резервов на возможные потери в 2009 году составили 4 004 674 тыс. руб.

Структура чистого операционного дохода в 2009 года сложилась следующая:

- чистый процентный и приравненный к нему доход – 82%;
- чистый непроцентный доход – 18%, в том числе чистый комиссионный доход составил 17%.

Масштаб Банка по сравнению с 2008 годом в среднем снизился на 6%. Были закрыты 2 филиала и неэффективно работающие отделения, что так же оказало существенное влияние на динамику активов Банка.

Информация по сопоставимости данных по перечню основных операций Банка представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование статей вложений Банка	Данные на 01.01.2010г.	Данные на 01.01.2009г.
Всего активов, из них основные статьи:	14 983 476	16 008 844
Денежные средства	1 095 565	799-950
Средства в ЦБ России	840 332	2 431 043

Средства в других кредитных организациях	379 295	423 361
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 229 071	1 196 570
Чистая ссудная задолженность	8 149 747	10 015 262
Основные средства	845 639	779 355
Прочие активы	1 443 827	363 303

Превалирование вложений в кредиты над другими активными операциями обуславливается оптимальным сочетанием рентабельности и рисками, связанными с их проведением.

Организацию контроля за рисками ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» осуществляет Управление риск-менеджмента.

Система управления рисками ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» функционирует и совершенствуется в соответствии с требованиями Банка России, с учетом положений Базельского Комитета и модели управления рисками, разработанной организацией COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). Целью управления рисками является создание условий и бизнес-процедур, помогающих руководству эффективно действовать в условиях неопределенности и связанных с ней рисков и использовать возможности, увеличивая потенциал для роста стоимости Банка.

К числу приоритетных задач, стоящих перед указанным подразделением, относятся процедуры по идентификации, оценке и управлению принимаемыми рисками, включающими обеспечение руководства Банка точной и своевременной информацией в утвержденных формах и объемах. Для этого производится следующая работа:

- регулярный контроль в соответствии с установленными графиками потоков информации о рисках;
- мониторинг действующих лимитов.

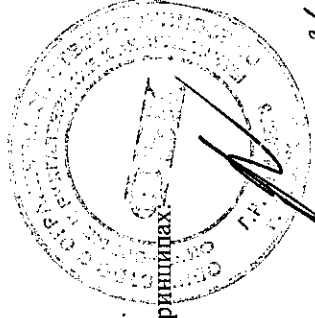
Общую ответственность за эффективность системы управления рисками ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» несет Совет директоров. С целью содействия выполнению Советом директоров функций надзора за эффективностью системы управления рисками создан Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками, который оценивает общую эффективность системы работы Органов внутреннего контроля, а также разрабатывает и контролирует соблюдение основных принципов и политик в области управления принимаемыми рисками.

Исполнительные органы ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» определяют и утверждают уровень принимаемых Банком рисков в рамках декларированной стратегии развития. Правление, профильные Комитеты Банка (КУАП, Кредитный комитет, Лимитный комитет) осуществляют контроль функционирования системы управления финансовыми рисками, в том числе по определению границ предельно допустимого риска, определению концепции разделения и делегирования полномочий, порядка взаимодействия и обмена информацией, правил и процедур совершения операций на рынках капитала.

Основные функции Управления риск-менеджмента заключаются в применении утвержденной стратегии по управлению принимаемыми рисками таким образом, чтобы подающиеся количественной оценке финансовые риски (рыночный, кредитный, риск ликвидности и концентрации портфеля):

- оценивались до проведения операций;
- находились в пределах утвержденных лимитов;
- отслеживались на постоянной основе;
- полностью и своевременно отражались в системах управленческой информации.

Система риск-менеджмента Банка действует на следующих основополагающих принципах:



- принцип интеграции риск-менеджмента;
- принцип регламентации и формализации;
- принцип непрерывности;
- принцип комплексного подхода.

Залогом успешного внедрения данных принципов в систему риск-менеджмента является наличие единого информационного пространства, ориентированного на риск-менеджмент. Элементами единого информационного пространства являются: система документооборота, прикладное программное обеспечение, информационные базы данных.

Принцип интеграции системы риск-менеджмента

Принцип интеграции заключается в создании корпоративной культуры риск-менеджмента. Компетенция, задачи и функции сотрудников подразделений Банка и уполномоченных органов по участию в процессе управления рисками устанавливаются должностными инструкциями сотрудников, положениями о подразделениях, положениями об уполномоченных органах, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок оценки и управления рисками, порядок организации системы внутреннего контроля Банка.

Специалисты Управления риск-менеджмента оценивают все риски на основании информации, полученной от профильных подразделений Банка о параметрах активных/пассивных операций, в т.ч. процентные ставки, суммы и сроки их оплаты, в рамках нормативной базы, разработанных регламентов, процедур по осуществлению этих операций.

Принцип регламентации и формализации

Все бизнес-процессы, происходящие в системе Банка, жестко регламентированы и документированы.

Принцип непрерывности управления рисками

Процесс управления рисками осуществляется на регулярной основе в рамках предварительного, текущего и последующего контроля со стороны Органов внутреннего контроля.

Принцип комплексного подхода

Система управления рисками ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» охватывает следующие виды рисков:

- стратегический риск;
- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

Действия Банка для управления указанными рисками:

- поддержание достаточности капитала, обязательных резервов наличности, а также оценку кредитных и инвестиционных сделок, с созданием соответствующих резервов;
- достижение стабильности депозитной базы и уменьшение зависимости от крупных депонентов.

В Банке осуществляется периодический анализ макроэкономической ситуации в стране, который является составляющей процесса управления рисками.

Для минимизации региональных рисков Банк стремится к диверсификации своего бизнеса в различных регионах России, более осторожной оценке своих инвестиционных вложений.

Управление стратегическим риском



Совет директоров Банка организывает контроль соблюдения порядка управления стратегическим риском Банка и рассматривает сообщения и (или) отчеты о действиях Банка в отношении управления стратегическим риском не реже одного раза в год.

Правление Банка рассматривает сообщения и отчеты о действиях Банка в отношении управления стратегическим риском не реже одного раза в квартал.

Управление риском ликвидности

В Банке реализована комплексная система управления риском потери ликвидности и контроля проведения финансовой политики. Политика управления активами и пассивами Банка предусматривает диверсификацию источников финансирования для достижения максимальной ликвидности. В соответствии с указанной политикой Банк осуществляет регулярный мониторинг и анализ структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования.

Управление кредитным риском

Поскольку кредиты составляют самую существенную часть активов Банка, управление кредитным риском является одним из основных приоритетов. Стратегический план и кредитная политика Банка предусматривают ряд ограничений на структуру кредитного портфеля. Ограничение кредитного риска достигается путем проведения тщательной проверки потенциальных заемщиков, принятия обеспечения, а также постоянного мониторинга финансового положения заемщиков. Окончательное решение о классификации и оценки ссуды и размере расчетного резерва по заемщикам, не являющимся кредитными организациями, принимается Кредитным Комитетом Банка; по кредитным организациям, векселедателям и эмитентам ценных бумаг - Лимитным Комитетом Банка.

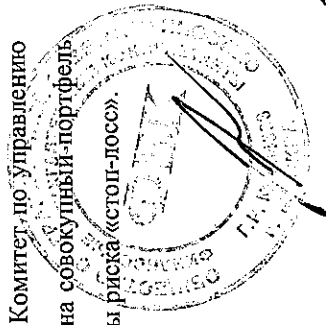
Управление кредитным риском Банка включает:

- кредитный анализ для кредитных проектов, включающий оценку риска деятельности заемщика, его структуры, менеджмента, экономической среды и позиции на рынке, анализ и оценку бизнес-плана, прогноз денежных потоков, оценку надежности и кредитной истории клиента;
- взвешенность решений по выдаче кредитов, которые принимаются в соответствии с матрицей полномочий, утвержденной Советом Директоров Банка.
- применение методов диверсификации кредитного портфеля для минимизации риска;
- ежемесячный пересмотр категорий риска заемщика и принятие необходимых решений;
- установление общих лимитов на концентрацию риска по продуктам и отраслям.
- применение системы мониторинга кредитов;
- ежемесячный анализ кредитного риска, качества кредитного портфеля и информирование высшего менеджмента Банка о существующих рисках;
- обращение взыскания на проблемные кредиты;
- обеспечение кредитов путем залога в пользу Банка движимого/ недвижимого имущества заемщика;
- контроль над соблюдением лимитов по кредитованию, установленных Банком России.
- Управление риск-менеджмента проводит ежемесячный мониторинг финансового состояния контрагентов.

Управление рыночными рисками

Общую стратегию Банка по управлению рыночными рисками определяют Комитет по управлению активами и пассивами и Лимитный Комитет Банка, которые утверждают лимиты на совокупный-портфель ценных бумаг и отдельные финансовые инструменты, включая позиционные лимиты риска «стоп-лосс».

Управление валютным риском



Валютные риски ограничиваются путем регулирования открытых валютных позиций Банка по видам операций, инструментам по каждой валюте. В настоящее время политика Банка состоит в том, чтобы открывать валютные позиции только в отношении основных конвертируемых валют, на которые имеется постоянный спрос со стороны клиентов. Основные методы управления валютным риском: прогнозирование изменений курсов валют, лимитирование валютной позиции, контроль соблюдения предельно допустимого уровня изменения курса валют по инструментам сделок.

Банк стремится свести разрыв между требованиями и обязательствами в иностранной валюте практически к нулю, тем самым обеспечивая минимальную подверженность Банка валютному риску.

Управление процентным риском

С целью минимизации процентного риска Банк в заключаемых договорах на размещение средств предусматривает возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от конъюнктуры рынка, от изменения ставки рефинансирования Банка России, от изменений официальных валютных курсов, устанавливаемых Банком России.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, принимает превентивные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

Управление операционным риском

Подход Банка к операционному риску заключается в его снижении до приемлемого уровня, а также в обеспечении достаточной информированности менеджмента для принятия обоснованных решений.

Оценка и управление операционными рисками реализуется посредством:

- разработки стандартов, регламентов, процедур и информационных систем для минимизации операционных рисков;
- отделения функций по вводу в систему и авторизации информации клиентов Банка;
- применения в системе «Клиент-Банк» электронной подписи, сертифицированной ФАПСИ;
- дублирования базы данных, наличия резервного сервера;
- лимитирования доступа к информации, как на техническом уровне, так и на уровне программ;
- создания базы данных о событиях, связанных с операционным риском;
- постоянного обновления технических средств, усовершенствования программных средств.

Управление правовыми рисками

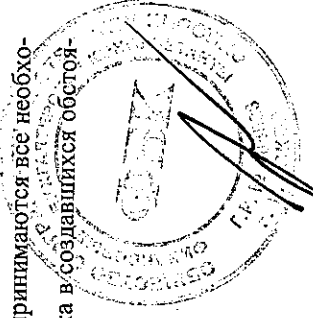
Управление правовыми рисками Банка осуществляет юридическое управление Банка.

Данное структурное подразделение осуществляет консультационно-справочную, договорно-претензионную и судебно-исковую работу, а также проводит актуализацию правовых рисков, которые могут возникнуть в деятельности Банка.

Управление риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации возникает вследствие потери доверия клиентов и партнеров к Банку.

С целью минимизации потерь, связанных с реализацией риска потери деловой репутации в Банке в соответствии с рекомендациями Международной финансовой корпорации проводятся мероприятия по совершенствованию системы корпоративного управления, что позволит усилить контроль собственников за деятельностью исполнительных органов Банка. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста коммерческой деятельности Банка в создавшихся обстоятельствах.



В целях своевременного и качественного составления годового отчета по состоянию на 01.01.2010 года была произведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассе.

Недостач и излишка денежных средств и ценностей не обнаружено.

Фактическое наличие денег и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета и баланса на 01.01.2010 года.

Нарушений правил формирования и хранения денежной наличности не установлено, что подтверждено актом ревизии.

Инвентаризация основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расходов будущих периодов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами проведена по состоянию на 01.11.2009 г. В результате инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.12.2009 г. была осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. По итогам сверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2010 года дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 47423, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 составила 132 304 тыс. рублей. После проведения по балансовым счетам операций, отражающих СПОД, сумма дебиторской задолженности составила 129 291 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности на 01.01.2010 года на балансовых счетах 47422, 60301, 60305, 60309, 60311, 60322 составила 5 507 тыс. рублей. После проведения по балансовым счетам операций, отражающих СПОД, сумма кредиторской задолженности составила 39 099 тыс. руб.

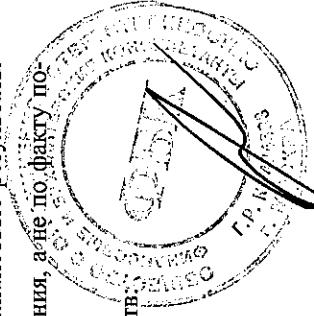
Сумма просроченной задолженности на 01.01.2010 г. составляет 1 041 673 тыс. руб., сумма созданного резерва под просроченную задолженность составляет 299 707 тыс. руб.

В декабре 2009 года утверждена Учетная политика ОАО КБ «СОЦГОРБАНК» на 2010 год в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях Положение Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года.

Учётная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что имущество других юридических лиц учитывается обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учётной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учётной политики вводятся с начала финансового года;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающее, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их признания, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Учётной политикой установлены методы оценки видов имущества и обязательств.



1. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется с учетом расходов на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Первоначальная стоимость может изменяться только в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Не принимается в первоначальную стоимость амортизируемого имущества сумма НДС, которая единовременно относится на расходы при вводе инвентарного объекта в эксплуатацию.

2. Финансовые вложения.

2.1 Вложения в уставный капитал дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются 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.

2.2 Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов (акции и облигации).

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

3. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по залоговой стоимости.

4. Ценные бумаги и векселя, переданные Банком в качестве обеспечения полученных кредитов и привлеченных средств, учитываются на счетах по учету переданного обеспечения по балансовой стоимости. Ценные бумаги, отражаемые на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, учитываются на счетах по учету переданного обеспечения по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки таких бумаг отражаются на указанных счетах в последний календарный день месяца.

Резервы на возможные потери созданы в полном объеме согласно Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положению Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитной организации резервов на возможные потери».

Операции СПОД отражены в данной таблице:

ПРИБЫЛЬ		СУММА, тыс. руб.
Прибыль за 2009 год до СПОД		46 259
Операции СПОД:		
По доходам:		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание		2 697
Доходы от проведения других сделок		-391
Другие операционные доходы от сдачи имущества в аренду		45
Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		63
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям привлечения и предоставления денежных средств		2 979
По расходам:		
Процентные расходы по депозитам физических лиц		35 681
Процентные расходы по выпущенным векселям		-1 190
Комиссионные сборы		303
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		1 452

Организационные и управленческие расходы	8 362
Расходы прошлых лет	112
Другие расходы	1
Начислен налог на прибыль	27 036
Итого прибыль к распределению	13 275

Зам. Председателя Правления

О.Е. Уланова

Главный бухгалтер

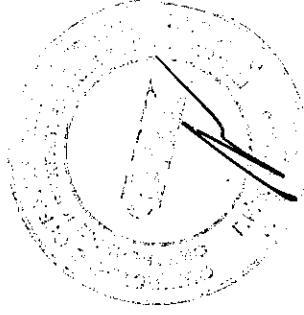
О.И. Мельникова

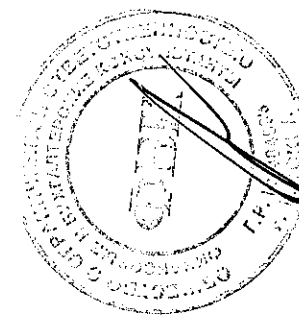


М.П.

Исполнитель: Лыготина Ж.В.

Телефон (495) 775-10-28





Всего пронумеровано
Сброшюровано
Руководитель

38

листов

оки

