

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому бухгалтерскому отчету**  
**Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**за 2010 год**

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 27 июля 1994 года и имеет Генеральную лицензию на совершение банковских операций № 2999. По состоянию на 1 января 2011 г. Банк имеет 2 филиала (в г. Санкт-Петербург, зарегистрированный 07 июля 2000 года, регистрационный № 2999/1 и в г. Екатеринбург, зарегистрированный 07 апреля 2008 года, регистрационный № 2999/2), 11 дополнительных офисов, 1 кредитно-кассовый офис в г. Нижний Новгород, 3 операционные кассы вне кассового узла и 1 операционный офис.

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, положений (стандартов) бухгалтерского учета, регламентирующих вопросы учета и отчетности, принципы и методы учета статей баланса. Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы учтены в первоначальной оценке, которая определена исходя из фактических затрат, возникших в связи с приобретением банком права собственности. Амортизация на основные средства начислялась линейным способом в течение предполагаемого срока их использования, начиная с даты ввода их в эксплуатацию. Финансовые вложения в уставный капитал других организаций, вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и котируемости на рынке отражены в отчете либо по цене приобретения (ценные бумаги, приобретенные в категорию удерживаемые до погашения, портфель участия, ценные бумаги, не имеющие текущей справедливой стоимости, имеющиеся в наличии для продажи) с созданием резервов под обесценение, либо по текущей справедливой стоимости (ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, либо ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Дебиторская задолженность банка отражена в сумме фактической задолженности. Собственные ценные бумаги, выпущенные банком, учтены по номинальной стоимости. Кредиторская задолженность отражена в сумме фактической задолженности. Требования и обязательства банка в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и представлены по курсу соответствующей валюты к российскому рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Принципы и методы учета статей баланса в течение отчетного года не менялись. Данные, представленные в годовом отчете, сопоставимы с данными годового отчета за 2009 год.

Финансовое положение СБ Банка (ООО) продолжает оставаться стабильно устойчивым.

Основными операциями СБ Банка (ООО) в прошедшем году, как и ранее, были операции по кредитованию юридических лиц. Доля дохода от данных операций составила около 2/3 от общей суммы операционных доходов. Среди оставшихся доходов большую часть принесли операции с ценными бумагами.



Что касается географического среза проводимых операций, то в прошедшем году свыше 90% операций продолжало быть сосредоточено в московском регионе.

Никаких существенных изменений в деятельности СБ Банка (ООО) в 2010 году не произошло. Среди наиболее заметных, можно упомянуть погашение второго облигационного займа.

Банк уделяет основное внимание кредитным и рыночным рискам, как наиболее актуальным для деятельности СБ Банка (ООО) в условиях мировой нестабильности на основных финансовых рынках. При этом концентрация данных рисков находится на адекватном уровне.

В 2010 году котировки рыночных финансовых активов преимущественно росли, что положительно сказалось на устойчивости Банка. Но при этом, благодаря упомянутому невысокому уровню концентрации рисков, указанные события не привели к существенному влиянию на финансовый результат и положение СБ Банка (ООО).

СБ Банком (ООО) проведена инвентаризация всех статей баланса. В том числе:

- по состоянию на 01.12.2010 г. – проведена инвентаризация объектов основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам;
- по состоянию на 01.01.2011 г. – проведена инвентаризация расходов будущих периодов, а также ревизия кассы.

По результатам проведенной инвентаризации перечисленных выше активов и обязательств банка расхождений между их фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

В результате проведения ревизии денежной наличности, бланков строгой отчетности, ценных бумаг и других ценностей, находящихся в хранилище СБ Банка (ООО) по состоянию на 01 января 2011 года излишков и недостач не обнаружено, данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию ценностей.

Проведена инвентаризация остатков по счетам невыясненных поступлений (списаний). Так по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в рублях на 01.01.2011 числился остаток 3 434 994,70 руб., образовавшийся в результате поступления сумм, по которым были неправильно указаны реквизиты получателей. По всем зачисленным на счет 47416 суммам по состоянию на 01.01.2011 не прошло 5 рабочих дней с момента поступления. При получении данных сумм банком были приняты оперативные меры к обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.



По счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в долларах США на 01.01.2011 г. остаток составил 9 959,50 USD. Сумма 650 USD поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в Deutsche Bank Trust Company Americas, USA 09.12.2010 г. и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения счета получателя. 11.01.2011 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению. Сумма 9 309,50 USD поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в Deutsche Bank Trust Company Americas, USA 15.12.2010 г. и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения счета получателя. 11.01.2011 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению.

По счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в Евро на 01.01.2011 г. остатка нет.

По счету 47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения" остатка на 01/01/2011 года нет.

Банком проведена сверка остатков счетов по учету требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счете первого порядка N 474 "Расчеты по отдельным операциям". В результате сверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011 г. СБ Банком (ООО) проведена сверка остатков, отраженных на счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями". На момент подготовки годового отчета дебиторская задолженность в части вышеназванного счета подтверждена на 99,74% от общей суммы задолженности, что в свою очередь оформлено двусторонними актами сверки.

Неподтвержденный остаток в сумме 45 460,33 рублей является просроченной задолженностью свыше 30 дней. По вышеназванной задолженности по состоянию на 01.01.2010 года сформирован резерв на возможные потери по прочим операциям в размере 100% от суммы задолженности.

Проведена сверка переходящих на новый год остатков на балансовом счете N 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям».

Перед составлением годового отчета проведен анализ структуры и состава капитальных вложений, отраженных по балансовому счету 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в сумме 16 406 395,15 руб. Проведенный анализ подтвердил достоверность данных бухгалтерского учета по отражению капитальных вложений в приобретение объектов основных средств и оборудование, требующее установки.

Сумма просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2011 года в балансе СБ Банка (ООО) составила 616 455 тыс. руб. В том числе:

- просроченная задолженность по межбанковским кредитам - 3 000 тыс. руб., что составило 0,95% от общей суммы размещенных межбанковских кредитов. Сформирован резерв в размере 100%;



- просроченные требования к физическим и юридическим лицам по ссудной и приравненной к ней, а так же прочей задолженности – 589 248 тыс.рублей, что составило 1,58% от общей суммы вышеперечисленных требований. В том числе просрочка до сроком до 30 дней составила 1 531 тыс. руб., от 31 до 180 дней 203 582 тыс. руб., свыше 180 дней 384 135 тыс. руб. Сформирован резерв в сумме 586 821 тыс.рублей;
- просроченные проценты по требованиям к физическим и юридическим лицам в сумме 24 207 тыс. рублей. Сформирован резерв в сумме 17 843 тыс.рублей.

Сумма просроченной задолженности Банка на 01/01/2011 года составляет 1,98 % от общей суммы требований и 13,85% от суммы собственных средств. В том числе сумма просрочки свыше 30 дней соответственно 1,82% от общей суммы требований и 12,75% от суммы собственных средств. Банком ведется всесторонняя постоянная работа по взысканию просроченной задолженности.

Всем клиентам юридическим лицам банка разосланы письма о подтверждении остатков на 01 января 2011 года. На момент подписания годового отчета получены письменные подтверждения по 3938 счетам, что составляет 32,46% от общего количества открытых на отчетную дату (12131 счетов) и 83,81 % от количества работавших в течение отчетного года счетов (4699 счетов). В подсчет не входят счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым условиями договора банковского счета не предусмотрено подтверждение остатков на 01 января года, следующего за отчетным. Отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк, отсутствие сведений о местонахождении клиента не позволили получить подтверждения по 8193 счетам. Процедура письменных подтверждений будет продолжена до момента их получения.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых СБ Банк (ООО) ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, такие как принятие решения о реорганизации; приобретение или выбытие дочерней (зависимой) организации; принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг; существенное снижение рыночной стоимости инвестиций; крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов; существенное снижение стоимости основных средств; прекращение существенной части основной деятельности; принятие существенных договорных или условных обязательств; начало судебных разбирательств, проистекающих из событий, произошедших после отчетной даты; авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация; изменение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты; непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; действия органов государственной власти - не происходили.

В составе событий после отчетной даты СБ Банком (ООО) было произведено увеличение доходов банка на сумму 958 тыс. рублей. В том числе:

- отнесены на финансовый результат 2010 года полученные проценты по размещенным средствам Банка за 2010 год, но не признанные ранее до момента их фактического получения в сумме 14 тыс. рублей;

- отнесена на доходы оплата услуг и комиссий выявленных в 2011 году, а оказанных в 2010 году в сумме 944 тыс. рублей.

В составе событий после отчетной даты СБ Банком (ООО) было произведено увеличение расходов банка на сумму 9 515 тыс. рублей. В том числе:

- в части налога на прибыль за 2010 год произведено доначисление на сумму 1 303 тыс. рублей;
- уменьшена сумма процентов, начисленных банком за 2010 год, по привлеченным средствам на сумму 658 тыс. рублей в связи с досрочным расторжением вкладов физическими лицами в период подготовки годового отчета;
- отнесены на расходы банка услуги и комиссии, выявленные в 2011 году, а оказанные в 2010 году в сумме 445 тыс. рублей;
- отнесены на финансовый результат 517 тыс. рублей в части расходов по приобретенным ценным бумагам выявленным в 2011 году, а произведенным в 2010 году;
- отнесены на финансовый результат хозяйственные расходы банка, выявленные в 2011 году, а произведенные в 2010 году в сумме 7 908 тыс. рублей.

Для сопоставимости показателей банком произведен перерасчет отчетных данных за предыдущий отчетный период с учетом требований Указания ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009 года. В связи с применением новой методики изменились показатели в строках 6 и 9 формы № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» в части доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов. Так же изменились показатели строк 1.1.7, 1.1.10, 1.2.3, 1.2.4, 1.2.10, 2.7, 4, 5.1 и 5.2 формы № 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В течение 2010 года СБ Банком (ООО) изменения в учетную политику не вносились.

СБ Банком (ООО) не планируется внесение существенных изменений в учетную политику 2011 года. Внесенные изменения касаются методики исправления ошибок и учета условных обязательств некредитного характера регламентированных Указанием ЦБ РФ № 2514-У от 8 ноября 2010 года.

Председатель Правления

А.К. Голубков

Главный бухгалтер

Е.К. Зубова





Пропиуровано и скреплено  
печатью 76 листов  
Заместитель генерального директора  
ООО «ФинЭкспертиза»  
Н.Е. Борзова *Н.Е. Борзова*  
Действует на основании доверенности  
№ 174-07/10 от 01.07.2010 сроком до  
30.06.2011

