

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету

ООО «АТБ» Банк

за 2010 год

В годовой бухгалтерской отчетности за 2010 год представлена существенная информация об ООО «АТБ» Банк (далее Банк), его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

Информация о Банке:

ООО «АТБ» Банк является коммерческим банком. Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации от 07 апреля 1994 года. Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации ЦБ РФ № 2776. Основной государственный регистрационный номер, присвоенный Банку Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по г. Москве 18.10.2008г. № 1027739408290. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту нахождения на территории РФ с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7727038017 и датой постановки на учет 01 декабря 2000 года.

Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2776, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Перечень банковских операций, право на осуществление, которых предоставляет лицензия:

Лицензия № 2776 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная Банком России 10 июня 2008 года, предоставляет право:

- *привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) ;*
- *размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;*
- *открытия и ведения банковских счетов юридических лиц;*
- *осуществления расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;*
- *инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;*
- *купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;*
- *выдачи банковских гарантий;*
- *осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).*

Лицензия № 2776 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданная Банком России 24 сентября 2008 года предоставляет право:

- *привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);*
- *размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;*
- *открытие и ведение банковских счетов физических лиц;*
- *осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.*

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк по состоянию на 01.01.2011г. имеет двенадцать операционных касс вне кассового узла и одиннадцать дополнительных офисов.

111250, г. Москва, ул. Красноказарменная, д.10

Юридический адрес:

Место нахождения:

111250, г. Москва, ул. Красноказарменная, д.10

Телефон, факс:

7 (495) 730-51-15.

Адрес электронной почты:

info@avtotorgbank.ru

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

К событиям отчетного года относятся:

- эмиссии банковских карт международной платежной системы Visa International;
- запуск программ автокредитования для физических лиц;

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

Основными видами деятельности Банка являлись:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;
- переводы денежных средств физических лиц без открытия банковского счета;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2010 год (Приказ от 30.12.2009 № 263), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в Учетную политику на 2010 год Банком не вносилось.

**Анализ полученных доходов и произведенных расходов с учетом событий после
отчетной даты приведен в таблицах:**

Доходы

Таблица 1.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	2010		2009		Отклонение, тыс. руб.	Удельный вес отклонения в общей сумме доходов 2010г
		Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %		
1	Процентные доходы	210377	7,72%	141993	6,57%	68 384	2,51%
2	Другие доходы от банковских операций и других сделок	105248	3,87%	135809	6,28%	-30 561	-1,12%
3	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	1913	0,07%	2 288	0,11%	-375	-0,01%
4	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1609230	59,09%	1418271	65,62%	190 959	7,01%
5	Другие операционные и прочие доходы	796650	29,25%	462987	21,42%	333 663	12,25%
	Всего доходов:	2723418	100.00%	2161348	100.00%	562 070	20,64%

Расходы

Таблица 2.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	2010		2009		Отклонение	Удельный вес отклонения в общей сумме расходов 2010г
		Сумма	в %	Сумма	в %		
1	Процентные расходы	33668	1,25%	21 121	0,99%	12547	0,46%
2	Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	36832	1,36%	86 944	4,07%	-50112	-1,85%
3	Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	540	0,02%	4 368	0,20%	-3828	-0,14%
4	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1622641	60,06%	1425251	66,68%	197390	7,30%
5	Другие операционные расходы	841957	31,17%	459 967	21,52%	381990	14,14%
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	153919	5,70%	137 343	6,43%	16576	0,61%
7	Прочие расходы	1478	0,05%	762	0,04%	716	0,03%
	Налог на прибыль	10578	0,39%	1 475	0,07%	9103	0,34%
	Всего расходов:	2701613	100,00%	2137231	100%	564382	20,89%

Нераспределенная балансовая прибыль за отчетный период с учетом событий после отчетной даты составила 21 805 (Двадцать одна тысяча восемьсот пять) тысяч рублей. Сумма начисленного налога на прибыль за 2010 год составила 10 367 (Десять тысяч триста шестьдесят семь) тысяч рублей и сумма налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 211 (Двести) тысяч рублей.

В Учетной политике Банка определен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Формирование доходов и расходов Банка осуществлялось в соответствии с требованиями Положения №302-П, нарушений нормативных документов выборочной проверкой не установлено. Проверкой подтверждается правильность формирования Банком полученных доходов и произведенных расходов.

Краткие сведения о результатах инвентаризации:

На основании приказа по Банку № 231/1 от 15.11.2010г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.12.2010 и проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2010г. Составлены инвентаризационные описи. Фактическое наличие основных средств, нематериальных активов, материальных запасов соответствует данным бухгалтерского учета.

Приобретенные основные средства учитываются по первоначальной стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение. Бухгалтерский учет основных средств осуществляется Банком на балансовом счете № 60401 «Основные средства». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе групп инвентарных объектов.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений. Амортизация по основным средствам ежемесячно начислялась и отражалась на соответствующих балансовых счетах № 60601. По состоянию на 01.01.2011г. остаток по б/с № 60601 составил 18 326 тыс.руб.

На основании приказов по Банку от 29.12.2010г с № 282 по № 305 «О ревизии денежных средств в кассах ООО «АТБ» Банк», проведены ревизии денежных средств и ценностей в головной кассе и в операционных кассах внутренних структурных подразделений по состоянию на 31.12.2010г. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на балансовом счете первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на каждую организацию, поставщика, подрядчика, покупателя.

В ходе выборочной проверки расчетов с дебиторами и кредиторами аудиторами были рассмотрены хозяйственные договоры, данные аналитического и синтетического учета по БС № 603 и другие документы, подтверждающие обоснованность отражения операций по счетам

расчетов с дебиторами и кредиторами. Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются согласно заключенным договорам и счетам на предварительную оплату, либо актам выполненных работ.

Банком осуществляется постоянный контроль за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности. По состоянию на 01.01.2011г. просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей в Банке нет.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях 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;

— отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Синтетический бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального Банка РФ и в иностранной валюте.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы именуется имуществом банка и принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, определяемой:

- при приобретении за плату (в том числе по договору отступного и бывшего в эксплуатации) как сумма фактических затрат на приобретение (включая затраты на транспортировку, монтаж и установку, а также уплаченные проценты за кредит, полученный для целей приобретения данных основных средств), сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они будут пригодны для использования.
- при получении по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования с учетом статьи 40 Налогового Кодекса РФ.

Первоначальная стоимость имущества, в которой оно принято к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением изменения первоначальной стоимости основных средств в случае достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки и иных случаев, предусмотренных законодательством РФ.

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

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств (БС 91503) или на балансовом счете 91504 (арендованное другое имущество) в сумме их стоимости, указанной в договоре аренды.

Основные средства и иное имущество, переданные по договору аренды арендатору во временное владение и пользование, продолжают учитываться на балансе Банка на соответствующем счете и, одновременно, учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду (БС 91501) или на балансовом счете 91502 - другое имущество, переданное в аренду, по стоимости, указанной в договоре.

В аналогичном порядке отражаются объекты основных средств и иное имущество, полученные (переданные) в безвозмездное временное пользование по договору на безвозмездное пользование имуществом.

Амортизация начисляется линейным методом, при котором сумма начисленной амортизации в отношении амортизируемого объекта определяется как произведение его

первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта, при этом при расчете нормы амортизации основных средств применяется установленный срок полезного использования, который определяется в момент ввода основного средства в эксплуатацию с применением классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 года;

При расчете амортизации нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности и устанавливается комиссией банка, а при невозможности определить срок полезного использования нематериального актива он устанавливается равным десяти годам.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

Расходы, связанные с начислением амортизации на основные средства производственного назначения, относятся на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением № 302-П.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

За отчетный период:

- решений об эмиссии акций, иных ценных бумаг, увеличении номинальной стоимости долей **не принималось**;
- банк **не имел** инвестиций;
- крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов **не совершалось**;
- все имеющиеся у Банка основные средства, по мнению руководства Банка соответствуют рыночной стоимости, поэтому переоценка не требуется. Существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты также **не произошло**;

- прекращения существенной части основной деятельности Банка в результате непредвиденных обстоятельств, а именно: пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, непрогнозируемого изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, действий органов государственной власти после отчетной даты *не происходило*.

К событиям после отчетной даты за 2010 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания.

Перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Основные риски для Банка - кредитный, рыночный, валютный, риск потери ликвидности.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банком

разработаны инструктивные и методологические документы, регулирующие кредитные операции, разработана четкая процедура рассмотрения и разрешения выдачи ссуды, определены требования к документации, создана эффективная система контроля за обоснованностью выдачи ссуды и реальностью источников ее погашения. Постановка аналитической работы в банке и высокий уровень информации о клиентах - уменьшает риск кредитных сделок банка.

Методы снижения кредитного риска.

Инструменты обеспечения возвратности ссуд, как инструменты минимизации кредитного риска:

- получение качественного обеспечения выданных кредитов;
- соблюдение кредитной политики;
- своевременное изменение кредитной политики;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и контролем над возвратностью;
- формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь, хеджирование.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

В качестве инструмента регулирования валютного риска Банком применяются лимиты открытых позиций - устанавливаемые количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и драгоценных металлов (включая балансирующую позицию) и собственных средств (капитала) банков.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) банка

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01.01.2011г. значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Норматив ликвидности	мгновенной	Высоколиквидные активы / обязательства до востребования	89,73
Норматив ликвидности	текущей	Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней	109,96

Норматив ликвидности	долгосрочной	Размещенные средства на срок более 1 года / собственные средства + обязательства сроком более 1 года	86,04
-------------------------	--------------	--	-------

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Процентные ставки по кредитам устанавливались Кредитным Комитетом на рыночных условиях.

Изменения в учетной политике Банка на 2010 год.

В Учетной политике Банка на 2010 год закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления.

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

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

Председатель Правления

В.В. Михайловская

Зам.главного бухгалтера

Н.В. Алырзаева