

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**Акционерный банк  
«Содействие общественным инициативам»  
(открытое акционерное общество)**

**ОАО «Собинбанк»**

за период с 01 января по 31 декабря 2010 года  
включительно

**Адресат: Акционерам, Совету директоров, руководству  
ОАО «Собинбанк» и иным пользователям**

Москва  
2011 г.

## АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Акционерный банк «Содействие общественным инициативам» (открытое акционерное общество) ОАО «Собинбанк»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027739051009
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	123022, Россия, г. Москва, ул. Рочдельская, д.15, стр.56
ЛИЦЕНЗИИ:	<ul style="list-style-type: none"><li>• Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1317, выданная Банком России 19 сентября 2002 года;</li><li>• Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1317, выданная Банком России 19 февраля 2002 года;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФКРЦБ 16.11.2000 г. № 177-02820-010000;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФКРЦБ от 16.11.2000 г. № 177-03429-000100;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФКРЦБ от 16.11.2000 г. № 177-02778-100000;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФКРЦБ 16.11.2000 г. № 177-02854-001000.</li><li>• Лицензия на право работы со сведениями, составляющими государственную тайну</li></ul>

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года под номером 358.

### Членство в профессиональных ассоциациях, объединениях и биржах:

- Ассоциация российских банков (АРБ)
- Российская Торговая Система
- Московский банковский союз

Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15

www.v-consult.ru

Тел. (499) 766 92 77, (499) 766 93 04

- Московская Межбанковская Валютная Биржа
- СРО "Национальная фондовая ассоциация"
- Некоммерческое партнерство «ФОНДОВАЯ БИРЖА РТС»
- Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Санкт-Петербург»
- Международная саморегулируемая организация рынка ценных бумаг (Capital Market Association)

**Членство в международных платежных системах:**

- VISA International (principal member)
- MasterCard Worldwide (principal member)
- S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
- Diners Club Int.

По состоянию на 01.01.2011 г. ОАО «Собинбанк» имеет 20 зарегистрированных филиалов в различных регионах России, 3 операционных офиса и 53 дополнительных офиса.

**Филиалы Банка:**

Наименование	Адрес регистрации	Рег. номер, дата
1. Филиал «Байконур» ОАО «Собинбанк»	468320, Республика Казахстан, г. Байконур, ул. Советской Армии, дом 11	Рег. № 1317 / 1 16 ноября 1998 г.
2. Филиал «Западно-Сибирский» ОАО «Собинбанк»	630090, Новосибирская область, г. Новосибирск, проспект Академика Лаврентьева, дом 6/1	Рег. № 1317 / 3 31 декабря 1998 г.
3. Филиал «Барнаульский» ОАО «Собинбанк»	656056, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Партизанская, д. 44	Рег. № 1317 / 4 20 апреля 1999 г.
4. Филиал «Калининградский» ОАО «Собинбанк»	236000, Калининградская обл., г. Калининград, пл. Победы, д. 4	Рег. № 1317 / 5 11 мая 1999 г.
5. Филиал «Якутский» ОАО «Собинбанк»	677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, д. 8	Рег. № 1317 / 6 11 июня 1999 г.
6. Филиал «Пермский» ОАО «Собинбанк»	614000, Пермский край, г. Пермь, ул. Ленина, дом 22	Рег. № 1317 / 7 11 июня 1999 г.
7. Филиал «Волгоградский» ОАО «Собинбанк»	400001, Волгоградская обл., г. Волгоград, ул. им. Калинина, д. 13	Рег. № 1317 / 8 17 июня 1999 г.
8. Филиал «Кемеровский» ОАО «Собинбанк»	650036, Кемеровская обл., г. Кемерово, проспект Ленина, дом 90/4	Рег. № 1317 / 10 17 июня 1999 г.
9. Филиал «Омский» ОАО «Собинбанк»	644010, Омская обл., г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 74 / 1	Рег. № 1317 / 11 13 июля 1999 г.
10. Филиал «Санкт-Петербург» ОАО «Собинбанк»	194044, г. Санкт-Петербург, пр. Большой Сампсониевский, д. 60, лит. А, пом. 2Н, 3Н, 4Н, 5Н, 6Н, 7Н, 8Н, 9Н	Рег. № 1317 / 12 19 июля 1999 г.

11. Филиал «Королевский» ОАО «Собинбанк»	141070, Московская область, г. Королев, ул. Горького, д.12А, помещение №XIII, XIV	Рег. № 1317 / 13 23 сентября 1999 г.
12. Филиал «Архангельский» ОАО «Собинбанк»	163000, Архангельская обл., г. Архангельск, Набережная Северной Двины, д. 96, корпус 1	Рег. № 1317 / 14 09 ноября 1999 г.
13. Филиал «Новороссийский» ОАО «Собинбанк»	353923, Краснодарский край, г. Новороссийск, проспект Ленина, д.9А	Рег. № 1317 / 15 09 ноября 1999 г.
14. Филиал «Мурманский» ОАО «Собинбанк»	183032, Мурманская обл., г. Мурманск, пр-т. Ленина, д.16А	Рег. №1317/17 21 мая 2001г.
15. Филиал «Тюменский» ОАО «Собинбанк»	625026, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, д.148, кор. 1/1	Рег. № 1317/18
16. Филиал «Краснодарский» ОАО «Собинбанк»	350033, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д. 96а	Рег. №1317/21 17 февраля 2003 г.
17. Филиал «Ростовский» ОАО «Собинбанк»	344082, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая д.26-28/9А	Рег. №1317/22 10 января 2006
18. Филиал «Нижегородский» ОАО «Собинбанк»	603005, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11	Рег. № 1317/24 23 октября 2007
19. Филиал «Ставропольский» ОАО «Собинбанк»	355017, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, 278 д.	Рег. №1317/25 02 сентября 2008
20. Филиал «Челябинский» ОАО «Собинбанк»	454084, Челябинская обл., г. Челябинск, пр. Победы, дом 172	Рег. №1317/26 08 октября 2008

## **АУДИТОР**

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
<b>ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:</b>	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

### **Аудиторы:**

Мыза Лариса Алексеевна - квалификационный аттестат № K005678

Шилкина Надежда Анатольевна - квалификационный аттестат № K 020125

### **Специалисты:**

Пустовалова Алла Владимировна

Пушкин Евгений Павлович



На основании договора № 21/02-11/01 БА от 21.02.2011 года мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности **ОАО «Собинбанк»** (далее – Банк), состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2011 года;
- **отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2010 год;
- **отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2011 года;
- **сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2011 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2010 год;
- пояснительной записки.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

## **МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Собинбанк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.

04 мая 2011 г.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286575000	09610355	1027739051009	1317	044525487

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
 (публикуемая форма)  
 на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
 Акционерный банк Содействие общественным инициативам  
 / ОАО СОВИНБАНК

Почтовый адрес  
 123022 Москва ул. Рочдельская д.15 стр.56

Код формы по ОКУД 0409806  
 Квартальная (Годовая)  
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2510661	2648550
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4054054	2550044
2.1	Обязательные резервы	972631	312035
3	Средства в кредитных организациях	449562	637226
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3642216	2923742
5	Чистая ссудная задолженность	47195176	32049422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1186734	2917982
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1520400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5004380	4667371
9	Прочие активы	1787803	1792187
10	Всего активов	65830586	50186524
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	676875
12	Средства кредитных организаций	8046096	2784779
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43441750	33613294
13.1	Вклады физических лиц	23009640	19536249
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	9172231	6639480
16	Прочие обязательства	701846	1006735
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33409	36956
18	Всего обязательств	61395332	44758119



III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	3270000	1270000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	3750000	3750000
22	Резервный фонд	190500	190500
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	6	6
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	217900	1753194
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2993152	-1535295
27	Всего источников собственных средств	4435254	5428405
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	48164140	102229145
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2357925	3140023

Заместитель Председателя Правления

В.Л. Терентьев

Главный бухгалтер

М.С. Бурацкий

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09610355	1027739051009	1317	044525487

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации  
Акционерный банк Содействие общественным инициативам  
/ ОАО СОВИНБАНК

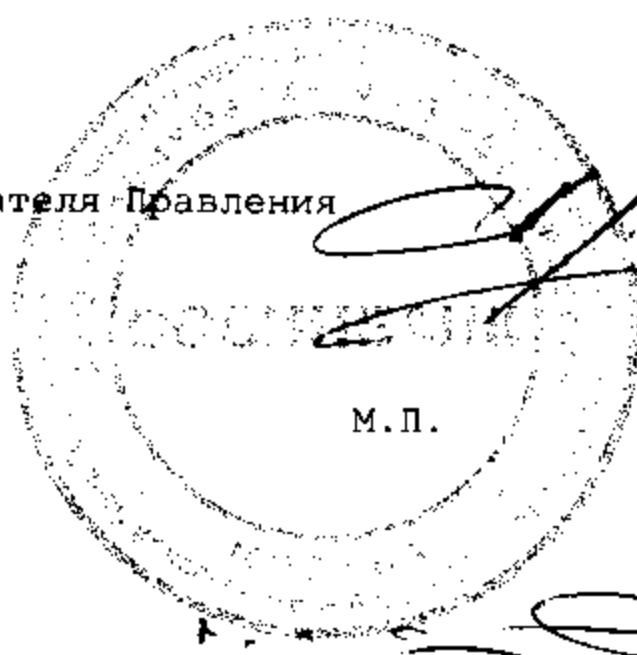
Почтовый адрес  
123022 Москва ул. Рочдельская д.15 стр.56

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5049151	4684974
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	82973	220033
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4544337	4197997
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	17475
1.4	От вложений в ценные бумаги	421841	249469
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3411328	3199753
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	254826	257818
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2738051	2458736
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	418451	483199
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1637823	1485221
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:	-2163554	-981467
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-415506	-51064
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-525731	503754
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171243	306726
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-722002	-96460
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-293475	184836
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	409283	-62441
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	64	0
12	Комиссионные доходы	1040535	917862
13	Комиссионные расходы	158767	155551

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-173285	-47941
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-60870	3559
17	Прочие операционные доходы	66150	75927
18	Чистые доходы (расходы)	-246855	1630271
19	Операционные расходы	2548214	2963620
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-2795069	-1333349
21	Начисленные (уплаченные) налоги	198083	201946
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2993152	-1535295
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2993152	-1535295

Заместитель Председателя Правления



В.Л.Терентьев

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

М.С. Бурацкий

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09610355	1027739051009	1317	044525487

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Акционерный Банк Содействие общественным инициативам  
/ ОАО СОВИНБАНК

Почтовый адрес  
123022 Москва ул. Рощельская д.15 стр.56

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4949181.0	790097	5739278.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1270000.0	2000000	3270000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1270000.0	2000000	3270000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	3750000.0	0	3750000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	190500.0	0	190500.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	166506.0	-2998065	-2831559.0
1.5.1	прошлых лет	1753194.0	-1545261	207933.0
1.5.2	отчетного года	-1586688.0	-1452804	-3039492.0
1.6	Нематериальные активы	16481.0	-2227	14254.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1920063.0	79937	2000000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.5	X	10.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3222082.0	2383470	5605552.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2856588.0	1841317	4697905.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	328538.0	545700	874238.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	36956.0	-3547	33409.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4832118, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 790916;  
1.2. изменения качества ссуд 3569248;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 351758;  
1.4. иных причин 120196.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2990801, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 12775;  
2.2. погашения ссуд 904235;  
2.3. изменения качества ссуд 1686776;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 353307;  
2.5. иных причин 33708.

Заместитель Председателя Правления

В.Л.Терентьев

М.П.

Главный бухгалтер

М.С. Бурацкий

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	109610355	1027739051009	1317	044525487

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации  
Акционерный Банк Содействие общественным инициативам  
/ ОАО СОБИНБАНК

Почтовый адрес  
123022 Москва ул. Рощельская д.15 стр.56

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
Процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	10.0	10.7	12.5
2	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	15.0	47.0	79.3
3	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	50.0	74.8	105.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	120.0	107.6	78.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   22.5 Минимальное   0.4	Максимальное   21.5 Минимальное   0.6
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	398.0	226.8
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3.0	1.4	1.5
9	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			



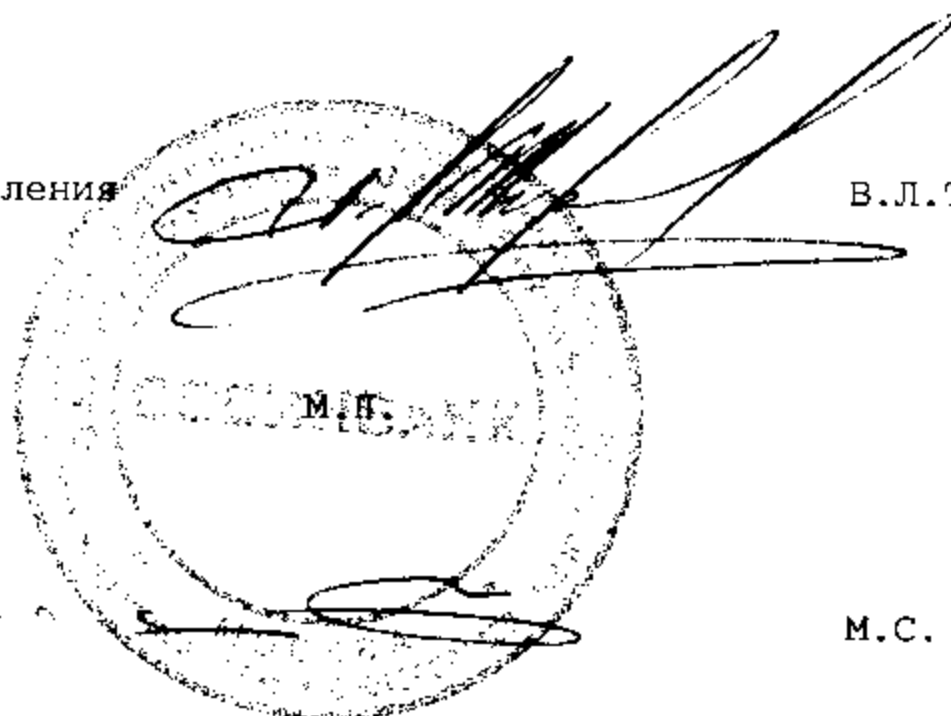
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			
----	--	--	--	--

Заместитель Председателя Правления

В.Л.Терентьев

Главный бухгалтер

М.С. Бурацкий



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09610355	1027739051009	1317	044525487

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации  
Акционерный банк Содействие общественным инициативам  
/ ОАО СОВИНБАНК

Почтовый адрес  
123022 Москва ул. Рощельская д.15 стр.56

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 операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-423776	-898352
1.1.1	Проценты полученные	4807409	4189904
1.1.2	Проценты уплаченные	-3539274	-3222094
1.1.3	Комиссии полученные	1040926	919546
1.1.4	Комиссии уплаченные	-158767	-155551
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	159320	-5556
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	-293475	184836
1.1.8	Прочие операционные доходы	50100	70938
1.1.9	Операционные расходы	-2293864	-2737310
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-196151	-143065
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1271367	-1163961
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-660596	-251032
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-741745	-2180486
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-16914366	8349651
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	71210	1035614
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-676875	-1838125
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5280435	-1452984
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10212857	-1766723

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2288417	-3183667
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-130704	123791
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1695143	-2062313
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-845	-366114
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	817476	705861
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	162560
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-647782	-272720
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	75306	4410
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	244155	233997
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2000000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2000000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-21860	400565
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	527152	-1427751
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5506250	6934001
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6033402	5506250

Заместитель Председателя Правления

В.Л. Терентьев

М.П.

Главный бухгалтер

М.С. Бурацкий

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к годовому отчету за 2010 год

Полное наименование банка: Акционерный банк «Содействие общественным инициативам» (открытое акционерное общество)  
Сокращенное наименование банка: ОАО «СОБИНБАНК»  
Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1317.  
Юридический адрес: 123022 г. Москва, ул. Рочдельская, д. 15, стр. 56, 4 этаж.  
Головной офис расположен по адресу: 123022 г. Москва, ул. Рочдельская, д. 15, стр. 56.

В годовой отчетности за 2010 год представлена информация о финансовом положении Акционерного банка «Содействие общественным инициативам» (далее – Банк), результатах его деятельности и изменениях в финансовом положении.

По состоянию на 01 января 2011 года региональная сеть Банка насчитывает в своем составе 20 зарегистрированных филиалов (в том числе дополнительные офисы филиалов, расположенные в регионе размещения филиалов) и 3 операционных офиса в различных регионах Российской Федерации:

Наименование филиала	Регистрационный номер	Адрес филиала
Филиал "Западно-Сибирский" ОАО "Собинбанк"	1317/3	630090, Россия, Новосибирская область, г. Новосибирск, проспект Академика Лаврентьева, д. 6/1
Филиал "Барнаульский" ОАО "Собинбанк"	1317/4	656056, Россия, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Партизанская, д. 44
Филиал "Калининградский" ОАО "Собинбанк"	1317/5	236000, Россия, Калининградская обл., г. Калининград, пл. Победы, д. 4
Филиал "Якутский" ОАО "Собинбанк"	1317/6	677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, д. 8
Филиал "Пермский" ОАО "Собинбанк"	1317/7	614000, Пермский край, г. Пермь, ул. Ленина, д. 22
Филиал "Волгоградский" ОАО "Собинбанк"	1317/8	400001, Волгоградская обл., г. Волгоград, ул. им. Калинина, д. 13
Филиал "Кемеровский" ОАО "Собинбанк"	1317/10	650036, Кемеровская обл., г. Кемерово, проспект Ленина, д. 90/4
Филиал "Омский" ОАО "Собинбанк"	1317/11	644010, Омская обл., г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 74/1
Филиал "Санкт-Петербург" ОАО "Собинбанк"	1317/12	194044, г. Санкт - Петербург, пр. Большой Сампсониевский, д. 60, лит. А, пом. 2Н, 3Н, 4Н, 5Н, 6Н, 7Н, 8Н, 9Н
Филиал "Королевский" ОАО "Собинбанк"	1317/13	141080, Московская обл., г. Королев, ул. Горького, д.12А, помещение №XIII, XIV
Филиал "Архангельский" ОАО "Собинбанк"	1317/14	163000, г. Архангельск, Набережная Северной Двины, д. 96, корп. 1
Филиал "Новороссийский" ОАО "Собинбанк"	1317/15	353923, Краснодарский край, г. Новороссийск, проспект Ленина, д. 9А
Филиал "Мурманский" ОАО "Собинбанк"	1317/17	183032, Мурманская обл., г. Мурманск, проспект Ленина, д. 16А
Филиал "Тюменский" ОАО "Собинбанк"	1317/18	625026, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, д. 148, кор. 1/1
Филиал "Краснодарский" ОАО "Собинбанк"	1317/21	350033, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д. 96а
Филиал "Ростовский" ОАО "Собинбанк"	1317/22	344082, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая, д. 26-28/9А
Филиал "Нижегородский" ОАО "Собинбанк"	1317/24	603005, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11
Филиал "Ставропольский" ОАО "Собинбанк"	1317/25	355017, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, д. 278Д
Филиал "Челябинский" ОАО "Собинбанк"	1317/26	454084, Челябинская обл., г. Челябинск, Проспект Победы, д. 172

Перечисленные выше филиалы осуществляют банковские операции в соответствии с лицензией Банка и Положениями о филиалах. Основные направления деятельности филиалов:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от имени и за счет Банка;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Наименование филиала	Регистрационный номер	Адрес филиала
Филиал "Байконур" ОАО "Собинбанк"	1317/1	468320, Республика Казахстан, г. Байконур, ул. Советской Армии, д. 11

Филиал осуществляет банковские операции в соответствии с лицензией Банка и Положением о филиале. Основные направления деятельности филиала:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Наименование операционного офиса	Регистрационный номер	Адрес операционного офиса
Операционный офис "Саратовский" Филиала "Пермский" ОАО "Собинбанк"	1317/7/1	410600, Саратовская обл., г. Саратов, ул. Московская, д. 97Б
Операционный офис "Астраханский" Филиала "Волгоградский" ОАО "Собинбанк"	1317/8/1	414000, Астраханская обл., г. Астрахань, Кировский район, ул. Ульяновых, д. 3А, литер строения Б
Операционный офис "Нальчик" Филиала "Ставропольский" ОАО "Собинбанк"	1317/25/1	360000, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, проспект Ленина, д. 7-а, пом. 6052-«Б»

Перечисленные выше операционные офисы осуществляют банковские операции в соответствии с лицензией Банка, Положениями о филиалах и Положениями об операционных офисах. Основные направления деятельности операционных офисов:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от имени и за счет Банка;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

В течение 2010 г. в соответствии с решениями Совета директоров ОАО "Собинбанк":

- 13.08.2010 закрыт Филиал "Среднерусский" ОАО "Собинбанк";
- 31.08.2010 закрыт Филиал "Воронежский" ОАО "Собинбанк";
- 19.11.2010 Филиал "Сургутский" ОАО "Собинбанк" переведен в статус внутреннего структурного подразделения - Дополнительный офис «Сургутский» Филиала "Тюменский" ОАО "Собинбанк";
- 17.12.2010 Филиал "Ханты - Мансийский" ОАО "Собинбанк" переведен в статус внутреннего структурного подразделения - Дополнительный офис «Ханты – Мансийский» Филиала "Тюменский" ОАО "Собинбанк".

Основные направления деятельности ОАО «Собинбанк» в 2010 году – полный спектр банковских услуг: расчетно-кассовое обслуживание, различные программы кредитования, операции с ценными бумагами, обслуживание операций, связанных с использованием пластиковых карт и т.д. Банк предоставляет услуги по доверительному управлению имуществом, сформированы Общие фонды банковского управления.

К основным перспективным направлениям деятельности Банка, относятся развитие комплекса предоставляемых услуг, увеличение объемов и улучшение качества предоставляемых услуг.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2011 составили 65 830 586 тыс. руб. (на 01.01.2010 - 50 186 524 тыс. руб.).

Основной составляющей структуры активов Банка являются кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, физическим лицам, денежные средства и средства на счетах в Банке России, вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура активов Банка по состоянию на 01 января 2011 г.:

- чистая ссудная задолженность – 71,7 %
- денежные средства и счета в Банке России – 10,0 %
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы – 7,3 %
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 7,6 %
- средства в кредитных организациях - 0,7 %
- прочая дебиторская задолженность и прочие активы – 2,7 %

Одной из составляющих деятельности Банка является розничное кредитование.

В 2010 году ОАО «Собинбанк» принципиально обновил продуктовую линейку для частных лиц. Были введены новые программы ипотечного кредитования, в том числе ипотечная программа по стандартам АИЖК, а также программа для покупки жилья в новостройках. Исходя из потребностей клиентов, была расширена и дополнена новыми предложениями линейка автокредитов, в течение года процентные ставки по программам автокредитования неоднократно снижались. Также начали действовать новые вклады: для людей, вышедших на заслуженный отдых или готовящихся к этому, в Банке был введен специальный вклад «Пенсионный». К 20-летию Собинбанка был подготовлен целый комплекс мероприятий, предполагающих снижение процентных ставок по ипотеке и автокредитам, введен новый вклад «Юбилейный».

В 2010 году была упрощена процедура регистрации новых пользователей в интернет-банке SobinDirect – теперь держатели карт Собинбанка могут присоединиться к системе с помощью только лишь банкомата. Хорошим дополнением к SobinDirect стал Мобильный банк, позволяющий пользоваться банковскими услугами прямо с экрана мобильного телефона. Для корпоративных клиентов – пользователей системы «Банк – Клиент» введено SMS-информирование о проведенных операциях. Осенью 2010 года Банк стал участником Объединенной расчетной системы, благодаря чему держатели карт Собинбанка могут получать наличные на льготных условиях в более чем 8 000 банкоматах партнерской сети в 81 регионе Российской Федерации.

Значительные позитивные изменения наметились в сфере работы с корпоративными клиентами. В прошедшем году Собинбанк активно развивал партнерские отношения с крупными компаниями – лидерами своих отраслей. Так, в июне 2010-го года начали действовать совместные программы Банка со Страховой Компанией «СОГАЗ» и Негосударственным Пенсионным Фондом «Газфонд». Результатом плодотворного сотрудничества Банка с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями стал значительный прирост корпоративного кредитного портфеля. В целях повышения лояльности были пересмотрены в сторону повышения ставки по депозитам для корпоративных клиентов.

Основу доходов Банка формируют проценты по кредитам, комиссии за расчетное и кассовое обслуживание, комиссии по кредитным операциям, доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Банк проводит сбалансированную процентную политику, обеспечивающую (при одновременном условии соблюдения принципа осторожности) получение прибыли за счет разницы в стоимости размещенной и привлеченной базы (ставки по кредитам, ставки комиссий по операциям с клиентами – с одной стороны, и ставки по депозитам клиентов, межбанковским кредитам, прочим заемным средствам – с другой стороны). Чистые процентные доходы по итогам 2010 года составили 1 637 823 тыс. руб., чистые комиссионные доходы - 881 768 тыс. руб.

По итогам работы Банка за 2009 год, решением единственного акционера ОАО «Собинбанк» были утверждены годовой отчет Банка за 2009 год, годовая бухгалтерская отчетность за 2009 год. Единственным акционером ЗАО «Газэнергопромбанк» было принято решение направить на покрытие убытка, возникшего по результатам деятельности Банка в 2009 году, нераспределенную прибыль предшествующих лет в размере 1 535 294 500 рублей 54 копейки.

В течение 2010 года Банком были досозданы резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам, что привело к значительному увеличению расходов Банка и ухудшению финансовых показателей. По итогам отчетного года убыток Банка с учетом отражения событий после отчетной даты составил 2 993 152 189 рублей 17 коп.

В течение отчетного периода в структуре уставного капитала ОАО «Собинбанк» произошли следующие изменения.

Внеочередным решением единственного акционера от 20.01.2010 (решение № 1/20 от 20.01.2010) было принято решение об увеличении уставного капитала до 3 270 000 000 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Собинбанк» в количестве 2 000 000 (двух миллионов) штук, размещаемых посредством закрытой подписки.

15.06.2010 Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России было принято решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций.

Изменения в Устав Банка, касающиеся увеличения уставного капитала Банка, зарегистрированы 20.08.2010.

В апреле 2010 года Совет директоров ОАО «Собинбанк» принял решение о продаже 49% акций ОАО «Банк Финсервис», принадлежащих ОАО «Собинбанк» на праве собственности. 21.07.2010 акции ОАО «Банк Финсервис» были реализованы ОАО «Седьмой континент» по цене 800 000 000 рублей. Убыток от продажи акций составил 720 400 000 рублей, что оказало значительное влияние на финансовый результат деятельности банка.

В результате прекращения деятельности единственного акционера Банка ЗАО «Газэнергопромбанк» при реорганизации в форме присоединения к ОАО «АБ» РОССИЯ», 12.08.2010 единственным акционером Банка стало ОАО «АБ» РОССИЯ».

По состоянию на 01 января 2011 года, на балансе Банка создан резервный фонд в размере 190 500 000 руб.

По состоянию на 01.01.2011 Уставный капитал Банка составляет 3 270 000 000 рублей и разделен на 3 270 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, имеющих государственный регистрационный номер 10101317В, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. Все размещенные голосующие акции оплачены полностью. Акции ОАО «Собинбанк», приобретенные (выкупленные) у акционеров по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, на балансе Банка отсутствуют.

Лица, зарегистрированные в Реестре владельцев (акционеров) именных ценных бумаг ОАО «Собинбанк» по состоянию на 01.01.2011

Полное наименование зарегистрированного лица	Вид зарегистрированного лица	Место нахождения	Общая номинальная стоимость ЦБ, руб.	Доля в Уставном капитале, %
Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»	владелец	191124, Санкт-Петербург, площадь Растрелли, дом 2, литер А	3 270 000 000	100



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

В процессе своей деятельности банк сталкивается с различными рисками, и управление ими играет чрезвычайно важную роль. Банк последовательно развивает комплексную систему управления рисками, основной целью которой является оптимизация соотношения между принимаемыми рисками и доходностью операций.

Риск-менеджмент в ОАО «Собинбанк» организован в соответствии с требованиями законодательства РФ и с использованием мирового опыта управления рисками. Он основывается на сформированной нормативной базе, современных методологических подходах, стандартизации и автоматизации процессов управления рисками.

Процесс управления рисками определен и описан базой внутрибанковских нормативных документов. Стратегические цели определяются Политикой управления рисками. Конкретизация задач риск-менеджмента в разрезе различных видов риска происходит в Положениях об управлении рисками (раздельно по каждому виду риска). Процедуры управления рисками, конкретные мероприятия, порядок взаимодействия подразделений в ходе управления рисками, а также система постоянного контроля и оценки уровня рисков регламентируются целым рядом Инструкций, Методик и Порядков.

ОАО «Собинбанк» является универсальной кредитной организацией, и его деятельности присущи большинство видов рисков, характерных для банков, ведущих свою деятельность в России.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств контрагентами Банка.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, в том числе Кредитной политикой.

Система управления кредитными рисками включает в себя :

- анализ кредитоспособности клиентов и контрагентов кредитной организации - эмитента на этапе принятия решения о проведении кредитной операции;
- мониторинг финансового состояния клиентов и контрагентов;
- использование инструментов минимизации рисков;
- мониторинг фактического размера кредитного риска;
- анализ структуры портфеля кредитного риска (оценка концентрации рисков) с использованием качественных и количественных методов.

Оценка уровня кредитных рисков опирается на экспертные заключения и проводится в разрезе различных параметров сделок. Результаты оценки используются коллегиальными органами Банка при рассмотрении вопросов принятия кредитных рисков, оценке концентрации крупнейших кредитных рисков, установлении требований к проводимым сделкам и ограничений по портфелям активов.

В целях управления кредитным риском и оптимизации принятия решения в Банке разработаны методики расчета внутренних рейтингов контрагентов. Основными инструментами используемыми для минимизации уровня принимаемого кредитного риска являются лимиты кредитования, утверждаемые Кредитным комитетом Банка, принятие ликвидного обеспечения, способного выступать вторичным источником погашения, структурирование кредитных сделок для нужд конкретного заемщика, а также соблюдение принципа «Знай своего клиента».

В Банке осуществляется текущий мониторинг кредитного портфеля, включающий в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитоспособности, проверку выполнения условий кредитования, проверку залогового обеспечения и т.д. Выявление на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятие мер по защите интересов Банка является ключевым фактором минимизации возможных потерь. При невыполнении условий кредитования и появлении факторов, снижающих кредитоспособность заемщика, Банк пересматривает уровень риска данного заемщика и разрабатывает дополнительные меры по снижению рисков кредитования.

В целях минимизации кредитных рисков в течение 2010 года Банк уделял особое внимание следующим мерам:

- предъявление консервативных требований к новым заемщикам;
- ужесточение условий мониторинга финансового состояния заемщиков с целью выявления возможных потерь на ранней стадии, до возникновения проблемной задолженности;
- активная работа по взысканию проблемной и просроченной задолженности;
- детальное изучение причин возникновения проблемной задолженности в целях разработки совместно с должником механизмов ее устранения;
- дифференцированная тарифная политика, применяемая с учетом уровня риска кредитного продукта;
- ограничение круга контрагентов на рынке МБК банками с высоким уровнем надежности;
- ограничение состава портфеля преимущественно облигациями, входящими в ломбардный список Банка России.

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, котировок и прочих рыночных параметров финансовых инструментов; включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

- Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты;
- Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов;
- Процентный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Процесс управления рыночными рисками осуществляется Инвестиционным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами и включает в себя следующее:

- Оценка величины рисков. В соответствии с утвержденными методиками для оценки валютного и фондового риска используется метод Vaг, процентный риск оценивается по методу приведенных платежей.
- Ограничение величины рисков. Уровень рыночных рисков ограничивается показателем предельно допустимой величины, рассчитываемым как процент от капитала Банка.

- Контроль уровня рыночных рисков. Величины валютного и фондового рисков оцениваются ежедневно в ходе проведения банковских операций и контроля лимитов, что позволяет сократить риск и дает возможность оперативного вмешательства в управление позициями.

Комитету по управлению активами и пассивами регулярно предоставляется управленческая отчетность по каждому виду рыночных рисков с интерпретацией динамики показателей, а также итоговая оценка рыночных рисков и рекомендации по его минимизации.

Для оценки несоответствий в структуре баланса Банка, для анализа уровня процентной маржи в Банке периодически проводится анализ структуры баланса Банка в разрезе валют с использованием средних ставок привлечения/размещения ресурсов.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Банк осуществляет размещение средств в активы и принимает на себя обязательства с различными сроками погашения. Несовпадение срочности активов и обязательств может привести к снижению ликвидности Банка.

Система управления рисками ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое на постоянной основе Департаментом операций на финансовых рынках, обеспечивающим в соответствии с установленными лимитами размещение свободных денежных средств в наиболее привлекательные финансовые инструменты и привлечение в случае необходимости выполнения обязательств ОАО «Собинбанк» перед контрагентами ресурсов на финансовых рынках;
- управление перспективной ликвидностью с целью достижения оптимального соотношения риск/доходность, реализуемое Комитетом по управлению активами и пассивами и Правлением Банка.

Управление перспективной ликвидностью осуществляется с помощью установления лимитов, а также путем принятия решений о проведении операций, поддерживающих ликвидность на необходимом уровне.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур Банка характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям действующего законодательства, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Риск внутренних процессов контролируется за счет анализа существующих и вновь разрабатываемых процедур, документов, регламентов и т.п. проведения банковских операций, на предмет возможного возникновения операционных рисков; оптимизации организационной структуры, внутренних процедур и правил совершения банковских операций.

Риск со стороны персонала контролируется путем:

- повышения квалификации персонала, проведения тренингов;
- проведения тестирования;
- организации проверок исполнительской дисциплины;
- разработки и принятия мер по мотивации персонала и т.д.

Контроль риска со стороны информационных систем обеспечивается за счет использования систем защиты и дублирования информации; принятия оперативных мер на уровне руководства Банка по устранению причин возникновения и последствий сбоев в информационных системах; разработки альтернативных сценариев действия в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Управление операционными рисками ведется по основным направлениям:

- организация превентивных мер, направленных на предотвращение фактов реализации операционных рисков;
- выявление и устранение источников риска в текущей деятельности;
- оценка достаточности капитала на покрытие убытков по операционным рискам;
- разработка процедур поддержания работоспособности подразделений и устойчивости Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

Правовой риск и риск потери деловой репутации – представляют собой вероятность получения убытков вследствие судебных разбирательств, жалоб, претензий, юридических ошибок, а также негативных изменений в имидже и репутации Банка или иных факторов.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком и/или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности, а также вследствие несовершенства правовой системы.

В целях минимизации правового риска в ОАО «Собинбанк» используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов и представительств, дочерних и зависимых организаций Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате сокращения объема операций с клиентами (контрагентами) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере его деятельности.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности в ОАО «Собинбанк» применяются следующие основные методы и способы:

- осуществляется постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивается своевременность расчетов и выплат;
- проводится мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- осуществляется контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации;

Мониторинг правового риска и риска потери деловой репутации проводится подразделениями Банка непрерывно в ходе совершения банковских операций.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления отчета за 2010 год Банком была проведена подготовительная работа. Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим, инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям. Проведен анализ сумм, отраженных на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов», объектов основных средств фактически введенных в эксплуатацию на указанном балансовом счете не числится.

Проведена ревизия кассы в головном Банке и филиалах. По результатам ревизии, излишков и недостат денежных средств и иных ценностей не выявлено.

Всем контрагентам по хозяйственным операциям Банка, направлены акты сверки дебиторской и кредиторской задолженности. По полученным актам либо расхождений не установлено, либо проведено урегулирование (корректировка остатков на соответствующем лицевом счете балансового счета № 603 отражена в качестве события после отчетной даты в корреспонденции с балансовым счетом № 707).

В соответствии с Приложением 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П начислены и отражены по соответствующим балансовым счетам доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2011 года.

В соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также требованиями внутренних распоряжений и Порядков Банка, сформированы и отражены на балансе все необходимые резервы: резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери по прочим активам.

Банком начислены и отражены на балансовых счетах причитающиеся к уплате (возврату) суммы налоговых и других обязательных платежей.

Головной Банк и филиалы, на основании выписок, полученных от учреждений Банка России, произвели сверку остатков средств, учитываемых на соответствующих счетах в территориальных учреждениях Банка России. Расхождений не выявлено.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

По всем счетам клиентов, открытым в валюте Российской Федерации и иностранных валютах (за исключением физических лиц) - расчетным, текущим, ссудным, корреспондентским, депозитным и др., были разосланы выписки лицевых счетов с просьбой подтвердить соответствие остатков по состоянию на 01 января 2011 г. Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается до момента их получения.

По состоянию на 01 января 2011 г. сумма прочей дебиторской задолженности по операциям Банка составила 1 029 579 тыс. руб. Дебиторскую задолженность составляют денежные средства, перечисленные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты и других биржевых сделок в АКБ «Национальный клиринговый центр», начисленных комиссий за оказанные Банком услуги, суммы неустоек по кредитным договорам, присужденных с должников в пользу Банка по вступившим в силу решениям суда, недостач по кассовым операциям, суммы переплат по налогам, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета, суммы авансовых платежей и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам и др.

Прочая кредиторская задолженность Банка в сумме 153 113 тыс. руб. представлена в основном суммами начисленных налоговых платежей Банка, выявленных излишков денежных средств в банкоматах и др.

Сумма задолженности, отраженная на счетах просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2011 г. составила 4 381 887 тыс. руб., что составляет 8,5 % от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности.

В течение 2010 года Банк руководствовался «Учетной политикой ОАО «Собинбанк» на 2010 год». Учетная политика Банка сформирована на основе Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ, Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П, Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ и Правил бухгалтерского учета, изложенных в инструкциях и нормативных актах Банка России, действующего налогового законодательства РФ и внутренних документов Банка.

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) от 02.12.1990 № 395-1 и перечнем операций, установленных лицензиями Банка России.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику за 2010 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика банка на 2010 год была утверждена с учетом изменений, внесенных в Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Указанием Банка России от 25.11.2009 № 2343-У в части организации документооборота. Уточнено, что затраты по операциям, совершаемым на возвратной основе (РЕПО, займ), относятся на расходы Банка.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основными принципами и методами учета, нашедшими свое отражение в «Учетной политике ОАО «Собинбанк» на 2010 год», были следующие:

Оценка и учет операций, активов, пассивов и финансовых результатов деятельности Банка осуществляется при соблюдении следующих основополагающих принципов:

- соблюдение основных принципов бухгалтерского учета:
  - непрерывность деятельности;
  - отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
  - постоянство правил ведения бухгалтерского учета;
  - осторожность;
  - полнота и своевременность отражения операций;
  - раздельное отражение активов и пассивов;
  - преемственность входящего баланса;
  - приоритет содержания над формой;
  - непротиворечивость;
  - рациональность;
  - открытость;

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) в денежном выражении, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения, с использованием метода двойной записи, в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Остатки на счетах в иностранных валютах пересчитываются в соответствии с нормативными документами в валюту Российской Федерации и переоцениваются ежедневно по курсу ЦБ РФ.

Денежные средства и ценности в кассе Банка, банкоматах, имущество и финансовые обязательства учитываются с учетом результатов проводимых ревизий и инвентаризаций, которые проводятся с периодичностью, установленной требованиями нормативных актов и внутренними требованиями Банка.

#### Особенности учета отдельных видов операций

##### Учет основных средств, материальных запасов и нематериальных активов

Под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в Банке в размере 20 000-00 рублей (Двадцать тысяч рублей 00 копеек) без учета налогов, уплаченных при приобретении товарно-материальных ценностей.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств в Банке ведется в разрезе инвентарных объектов.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные Банком объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении указанных условий, к нематериальным активам относятся, например, программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); знаки обслуживания.

Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов ведется в рублях и копейках, без учета налогов, уплаченных при их приобретении.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, в том числе основным средствам и нематериальным активам, относятся на расходы в момент их ввода в эксплуатацию.

При списании материальных запасов в эксплуатацию их оценка производится по стоимости каждой единицы.

Амортизация по объектам основных средств и нематериальных активов осуществляется в Банке линейным способом.

#### Учет ценных бумаг в Банке

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты).

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

С момента первоначального признания и до прекращения признания по вложениям в ценные бумаги в зависимости от категории, к которой ценные бумаги относятся, либо производится переоценка по текущей (справедливой) стоимости либо формируется резерв на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицируются в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «акции контрольного участия».

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Резерв на возможные потери не формируется.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Ценные бумаги не переоцениваются. Формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Резерв на возможные потери формируется в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и при наличии признаков их обесценения. При наличии у ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» текущей (справедливой) стоимости, ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и настоящей Учетной политикой с отнесением сумм переоценки на счета по учету добавочного капитала (балансовые счета 10603, 10605).

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Учетной политикой установлен уровень существенности (значительности объема) свыше 15 % в месяц от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При одновременном несоблюдении изложенных выше условий Банк переклассифицирует все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и прекращает формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

#### Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги

Для ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, текущая (справедливая) стоимость (далее – ТСС) определяется как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с

указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам (далее – средневзвешенная цена), увеличенная для долговых обязательств на накопленный процентный (купонный) доход (далее – НКД).

В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, на торгах у которого была заключена сделка по приобретению ценной бумаги. В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене у указанного организатора либо в случае совершения Банком сделок с одной и той же ценной бумагой на торгах разных организаторов торговли для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге.

Если организатор торговли на рынке ценных бумаг раскрывает информацию о средневзвешенной цене ценной бумаги на разных секторах торгов, используется средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная на секторе, на котором была заключена сделка по приобретению ценной бумаги. В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене на указанном секторе торгов, либо в случае совершения Банком сделок с одной и той же ценной бумагой на торгах одного организатора торговли, но на разных секторах, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги на том секторе организатора торгов, где объем торгов был наибольшим.

Если на дату оценки организатором торговли средневзвешенная цена не рассчитывается, в целях расчета текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги используется биржевая информация о последней по времени средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торговли в течение последних 90 торговых дней.

При отсутствии биржевой информации о средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торговли в течение последних 90 торговых дней, для определения ТСС ценных бумаг используется экспертная оценка.

Для ценных бумаг, приобретенных при их первичном размещении на организованном рынке (через организатора торговли) <sup>1</sup> в период от даты приобретения до начала торгов по данному выпуску ценных бумаг текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная стоимость размещения выпуска ценных бумаг, увеличенная для долговых обязательств на сумму НКД, а в случае отсутствия информации о средневзвешенной цене размещения данного выпуска ценных бумаг – как цена приобретения, увеличенная для долговых обязательств на сумму НКД.

Для ценных бумаг дополнительных выпусков при отсутствии по ним средневзвешенной цены на дату оценки используется информация о средневзвешенной цене ценных бумаг основного выпуска.

Для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, ТСС определяется как цена последней сделки на покупку в системах Рейтер или Блумберг по состоянию на 18.00 московского времени дня оценки текущей справедливой стоимости, увеличенная для долговых обязательств на сумму НКД.

Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» осуществляется на ежедневной основе при изменении текущей справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска, независимо от размера такого изменения.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по средней стоимости ценных бумаг.

Учет затрат, связанных с приобретением и выбытием ценных бумаг, классифицируемых в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществляется в общем порядке. Списание затрат «в целом по портфелю» не осуществляется.

Символ «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не применяется.

Затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

Затраты по операциям, совершаемым на возвратной основе (РЕПО, займ), относятся на расходы Банка.

Приобретение Банком ценных бумаг признается в балансе в качестве вложений в ценные бумаги в случае:

- приобретения прав собственности на ценные бумаги на возвратной основе;
- при условии перехода к Банку всех рисков и выгод (или их значительной части), связанных с владением ценными бумагами.

В противном случае Банк признает любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при приобретении ценных бумаг в качестве активов или обязательств.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.
- б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк прекращает признание вложений в ценные бумаги путем списания в балансе в случае:

---

<sup>1</sup> Данный пункт действует для ценных бумаг, по которым в соответствии со статьей 24 федерального закона 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" предусмотрена государственная регистрация отчета об итогах выпуска.



- погашения;
- невозможности реализации;
- утраты прав на них при условии передачи Банком всех рисков и выгод (или их значительной части), связанных с владением ценными бумагами.

В противном случае Банк не прекращает признания ценных бумаг.

Передавая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.
- б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

#### Учет векселей

Учетные Банком векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной в векселе, и (или) ставке дисконта, полученной расчетным путем.

#### Признание доходов и расходов по отдельным операциям

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

В случае, когда по условиям договора оплата производится реже, чем один раз в месяц, суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются равномерно в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Процентные доходы признаются в бухгалтерском учете в случае определенности их получения, отсутствие / наличие которой устанавливается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

При этом получение процентных доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и 283-П, с учетом особенностей, установленных во внутренних распорядительных документах Банка, регламентирующих вопросы формирования резервов; по ценным бумагам, учитываемым по текущей (справедливой) стоимости, резерв по которым не создается.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы (расходы) Банка в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в рублях по курсу, установленному Банком России на дату их признания.

Дата признания должником / Банком штрафов, пеней, неустоек определяется как дата их получения / уплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), в целях определения доходов и расходов от применения НВПИ подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и на дату погашения соответствующего требования или обязательства.

Основные изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2011 по учету отдельных видов операций.

Учетная политика Банка на 2011 год утверждена с учетом изменений, внесенных в Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Указанием Банка России № 2514-У от 08.11.2010, а также с учетом Указания Банка России от 13.11.2010 № 2519-У. Уточнен порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности. В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве, лимит стоимости объектов для принятия к учету в качестве основных средств установлен в размере 40 000 рублей.

#### События после отчетной даты

Годовой отчет за 2010 год составлен с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты подразделяются на две группы:

- 1) события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие СПОД)
- 2) события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие СПОД).

Корректирующие СПОД были отражены в бухгалтерском учете на счете № 707.

События после отчетной даты проводились и отражались в балансе головного офиса Банка и в балансах филиалов Банка.

Информация о прибыли (убытке) на акцию.

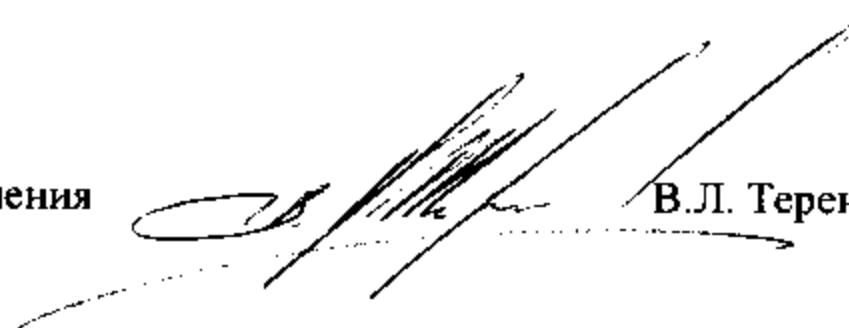
По итогам 2010 года убыток ОАО «Собинбанк» составил 2 993 152 189 рублей 17 коп.

Средневзвешенное количество обыкновенных именных бездокументарных акций, находящихся в обращении в течение 2010 года – 2 270 000 шт.

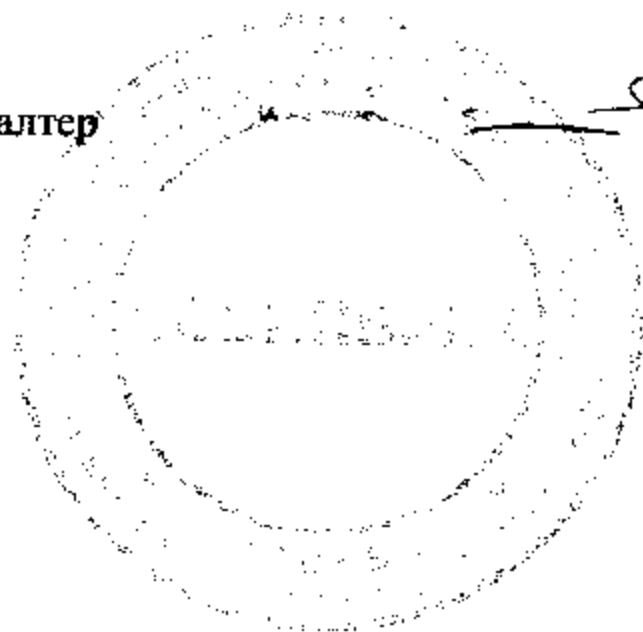
Базовый убыток на акцию составил 1 318 рублей 57 коп.

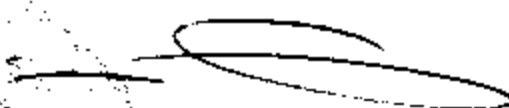
ОАО «Собинбанк» не имеет конвертируемых ценных бумаг и не заключал договоров купли – продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Заместитель Председателя Правления

  
В.Л. Терентьев

Главный бухгалтер





М.С. Бурацкий

Простуновано, пронумеровано  
и скреплено печатью 29 листов.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»

«Внешаудит  
консалтинг»

Трохова О.В.

