

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ

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

ОАО «Собинбанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2009 года
включительно

Адресат: Акционеры, Совет директоров,
руководство ОАО «Собинбанк»

Москва
2010 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7, 15

www.v-consult.ru

Тел. (499) 766 92 77, (499) 766 93 04

АУДИТОР

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 7, 15
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ (НОМЕР И ДАТА РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА):	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	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:

Шилкина Надежда Анатольевна - квалификационный аттестат № К 020125

Нилиповская Валентина Семеновна - квалификационный аттестат № К 026592

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И НАИМЕНОВАНИЕ:	Акционерный банк «Содействие общественным инициативам» (открытое акционерное общество) ОАО «Собинбанк»
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	123022, Россия, г. Москва, ул. Рочдельская, д.15, стр.56
ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ (НОМЕР И ДАТА РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА):	Свидетельство от 21 октября 1993 г. № 027.487, выдано Московской регистрационной палатой; Свидетельство серии 77 № 007867597 от 07.08.2002 г. о государственной регистрации юридического лица, основной государственный регистрационный номер 1027739051009
ЛИЦЕНЗИИ:	<ul style="list-style-type: none"> • Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1317, выданная Банком России 19 сентября 2002 года; • Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1317, выданная Банком России 19 февраля 2002 года; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФКРЦБ 16.11.2000 г. № 177-02820-010000; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФКРЦБ от 16.11.2000 г. № 177-03429-000100; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФКРЦБ от 16.11.2000 г. № 177-02778-100000; • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФКРЦБ 16.11.2000 г. № 177-02854-001000. • Лицензия на право работы со сведениями, составляющими государственную тайну

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
- 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 01.01.2010 г. ОАО «Собинбанк» имеет 24 зарегистрированных филиала в различных регионах России, 32 дополнительных офисов, расположенных по месту нахождения филиалов, 3 операционных офиса и 17 отделений Банка на территории г. Москвы.

Филиалы Банка:

<i>Наименование</i>	<i>Адрес регистрации</i>	<i>Рег. номер, дата</i>
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»	677005, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Курашова, д. 38/1	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»	199178, Ленинградская обл., г. Санкт-Петербург, 11-ая линия Васильевского острова, д. 38, лит. А	Рег. № 1317 / 12 19 июля 1999 г.
11. Филиал «Королевский» ОАО «Собинбанк»	141070, Московская область, г. Королев, ул. Богомолова, д. 4	Рег. № 1317 / 13 23 сентября 1999 г.

12. Филиал «Архангельский» ОАО «Собинбанк»	163000, Архангельская обл., г. Архангельск, ул. К. Либкнехта, д. 23, 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 «Ханты-Мансийский» ОАО «Собинбанк»	628007, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ, г. Ханты-Мансийск, ул. Доронина, д. 3	Рег. № 1317 / 16 28 марта 2000 г.
15. Филиал «Мурманский» ОАО «Собинбанк»	183032, Мурманская обл., г. Мурманск, пр-т. Ленина, д.16А	Рег. №1317/17 21 мая 2001г.
16. Филиал «Тюменский» ОАО «Собинбанк»	625026, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, д.148, кор. 1/1	Рег. № 1317/18
17. Филиал «Среднерусский» ОАО «Собинбанк»	300041, Тульская область, г. Тула, ул. Менделеевская, д.2	Рег. №1317/19 05 августа 2002г.
18. Филиал «Сургутский» ОАО «Собинбанк»	628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, ул. Маяковского, д.11	Рег. №1317/20 23 декабря 2002г.
19. Филиал «Краснодарский» ОАО «Собинбанк»	350033, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д. 96а	Рег. №1317/21 17 февраля 2003 г.
20. Филиал «Ростовский» ОАО «Собинбанк»	344082, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая д.26-28/9А	Рег. №1317/22 10 января 2006
21. Филиал «Воронежский» ОАО «Собинбанк»	394061, Воронежская обл., Воронеж, ул. Урицкого, д.10	Рег. № 1317/23 01 ноября 2006
22. Филиал «Нижегородский» ОАО «Собинбанк»	603005, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11	Рег. № 1317/24 23 октября 2007
23. Филиал «Ставропольский» ОАО «Собинбанк»	355017, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, 278 д.	Рег. №1317/25 02 сентября 2008
24. Филиал «Челябинский» ОАО «Собинбанк»	454084, Челябинская обл., г. Челябинск, пр. Победы, дом 172	Рег. №1317/26 08 октября 2008

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

На основании договора № 15/03-10/01 БА от 16 марта 2010 года мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного банка «Содействие общественным инициативам» (открытое акционерное общество), ОАО «Собинбанк» (далее – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка содержит:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме N 0409806, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме N 0409807, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме N 0409808, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по форме 0409814, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- пояснительную записку.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Несмотря на то, что мнение Аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности Банка в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством Банка.

ОБЪЕМ АУДИТА

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 (с изменениями и дополнениями);
- Указанием ЦБР от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием ЦБР от 8 октября 2008 г. N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета";
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Внешаудит консалтинг».

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

МНЕНИЕ АУДИТОРА

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», финансовая (бухгалтерская) отчетность Акционерного банка «Содействие общественным инициативам» (открытое акционерное общество), ОАО «Собинбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«14» апреля 2010 г.

Руководитель аудиторской организации

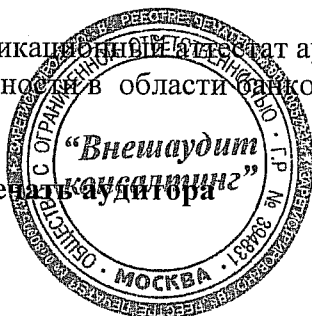
Трохова О.В.  Генеральный директор

Руководитель аудиторской проверки

Шилкина Н.А. 

квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 020125 на неограниченный срок.

Печать аудитора



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 01.01.2010 года

Кредитной организации

Акционерный банк "Содействие общественным инициативам" (открытое акционерное общество)
ОАО "СОБИНБАНК"

Почтовый адрес

123022 Москва ул. Рочдельская д.15 стр.56

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2648550	2103124
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2550044	1868335
2.1	Обязательные резервы	312035	61003
3	Средства в кредитных организациях	637226	3023549
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2923742	485982
5	Чистая ссудная задолженность	32049422	40304568
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2917982	2075436
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1520400	2070400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1363121
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4667371	4666454
9	Прочие активы	1792187	2097764
10	Всего активов	50186524	57988333
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	676875	2515000
12	Средства кредитных организаций	2784779	3839272
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33613294	34335073
13.1	Вклады физических лиц	19536249	18621629
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	6639480	9348153
16	Прочие обязательства	1006735	905795
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36956	81340
18	Всего обязательств	44758119	51024633

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

19	Средства акционеров (участников)	1270000	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, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	6	6
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1753194	2257877
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1535295	-504683
27	Всего источников собственных средств	5428405	6963700

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	102229145	17327096
29	Выданные кредитными организациями гарантии и поручительства	3140023	8267262

Председатель



М.П.

Е.Б. Степченко

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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Акционерный банк "Содействие общественным инициативам" (открытое акционерное общество)
ОАО «СОВИНБАНК»

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

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4684974	6780967
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	220033	553202
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4197997	5992897
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	17475	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	249469	234868
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3199753	4714277
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	257818	479424
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2458736	3696716
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	483199	538137
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1485221	2066690
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:	-981467	-524720
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-51064	-106023
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	503754	1541970
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	306726	-141755
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-96460	-40544
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	184836	520823
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-62441	-285586
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	2072
12	Комиссионные доходы	917862	1448681
13	Комиссионные расходы	155551	221817

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-47941	47
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3559	-19711
17	Прочие операционные доходы	75927	72027
18	Чистые доходы (расходы)	1630271	2876207
19	Операционные расходы	2963620	3138814
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1333349	-262607
21	Начисленные (уплаченные) налоги	201946	242076
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-1535295	-504683
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	-1535295	-504683

Председатель Правления

Е.Б. Степченко

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	09610355	1027739051009	1317	044525487

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации

Акционерный банк "Содействие общественным инициативам" (открытое акционерное общество)
ОАО "СОБИНБАНК"

Почтовый адрес

123022 Москва ул. Рочдельская д.15 стр.56

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	8189895.0	-3240714	4949181.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1270000.0	0	1270000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1270000.0	0	1270000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1724526.0	-1558020	166506.0
1.5.1	прошлых лет	2257877.0	-504683	1753194.0
1.5.2	отчетного года	-533351.0	-1053337	-1586688.0
1.6	Нематериальные активы	18173.0	-1692	16481.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	3393436.0	-1473373	1920063.0
1.8	Источники (часть источников) 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)	14.8	X	12.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2248266.0	973816	3222082.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1949474.0	907114	2856588.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	217452.0	111086	328538.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	81340.0	-44384	36956.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3500829, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд	600299;
------------------------	---------

1.2. изменения качества ссуд	2402455;
------------------------------	----------

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 459753;

1.4. иных причин	38322;
------------------	--------

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2593715, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	48674;
--------------------------------	--------

2.2. погашения ссуд	1035147;
---------------------	----------

2.3. изменения качества ссуд 929882;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 477591;

2.5. ИНЫХ ПРИЧИН /102421:

Председатель Правления

Е.Б. Степченко

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

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

Наименование кредитной организации
Акционерный банк "Содействие общественным инициативам" (открытое акционерное общество)
ОАО «СОБИНБАНК»

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

Код формы 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	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.5	14.8
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	79.3	104.7
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	105.0	99.7
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	78.9	53.3
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.5 Минимальное 0.6	Максимальное 23.9 Минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	226.8	202.7
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.5	1.2
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			
----	--	--	--	--

Председатель Правления

Е.Б. Степченко

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 2009 г.

Кредитной организации
Акционерный банк "Содействие общественным инициативам" (открытое акционерное общество)
ОАО «СОБИНБАНК»

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

Код формы 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:	-898352	838127
1.1.1	Проценты полученные	4189904	6645482
1.1.2	Проценты уплаченные	-3222094	-4585864
1.1.3	Комиссии полученные	919546	1432783
1.1.4	Комиссии уплаченные	-155551	-221817
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	-5556	99122
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	184836	520823
1.1.8	Прочие операционные доходы	70938	72476
1.1.9	Операционные расходы	-2737310	-2895188
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-143065	-229690
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1657296	-1057552
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-251032	844824
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2180486	4793206
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	2803578	-2721388
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	8349651	5457057
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	1053293	-781019
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1838125	2515000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-1452984	42840

1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-1766723	-13514038
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-3183667	2400965
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	123791	-94999
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	758944	-219425
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"	-366114	-649830
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	705861	6817
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-1086154
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	162560	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-272720	-1274198
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4410	2452
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	233997	-3000913
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	1120000
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)	0	1120000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-16838	30387
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	976103	-2069951
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3910456	5980407
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4886559	3910456

Председатель Правления

Е.Б. Степченко

Главный бухгалтер

М.С. Бурацкий



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету за 2009 год**

Полное наименование банка: **Акционерный банк «Содействие общественным инициативам» (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование банка: **ОАО «СОБИНБАНК»**

Банк осуществляет свою деятельность на основе Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1317.

Юридический адрес: 123022 г. Москва, ул. Рочдельская, д.15 стр.56, 4 этаж

Главной офис расположен по адресу: 123022 г. Москва ул. Рочдельская д.15 стр. 56.

В годовой отчетности за 2009 год представлена информация о финансовом положении Акционерного банка «Содействие общественным инициативам» (далее – Банк), результатах его деятельности и изменениях в финансовом положении.

По состоянию на 1 января 2010 года региональная сеть Банка насчитывает в своем составе 24 зарегистрированных филиала (в том числе дополнительные офисы филиалов, расположенные в регионе размещения филиалов), 3 операционных офиса в различных регионах Российской Федерации и одно представительство:

Филиал «Западно-Сибирский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/3) расположен по адресу: 630090, Россия, Новосибирская область, г. Новосибирск, проспект Академика Лаврентьева, дом 6/1.

Филиал «Барнаульский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/4) расположен по адресу: 656056, Россия, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Партизанская, д. 44.

Филиал «Калининградский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/5) расположен по адресу: 236000, Россия, Калининградская обл., г. Калининград, пл. Победы, д. 4.

Филиал «Якутский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/6) расположен по адресу: 677005, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Курашова, д. 38/1.

Филиал «Пермский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/7) расположен по адресу: 614000, Пермский край, г. Пермь, ул. Ленина, д. 22.

Филиал «Волгоградский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/8) расположен по адресу: 400001, Волгоградская обл., г. Волгоград, ул. им. Калинина, д. 13.

Филиал «Кемеровский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/10) расположен по адресу: 650036, Кемеровская обл., г. Кемерово, проспект Ленина, д. 90/4.

Филиал «Омский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/11) расположен по адресу: 644010, Омская обл., г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 74/1.

Филиал «Санкт - Петербург» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/12) расположен по адресу: 199178, г. Санкт-Петербург, 11-ая линия Васильевского острова, д. 38, лит. А.

Филиал «Королевский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/13) расположен по адресу: 141070, Московская область, г. Королев, ул. Богомолова, д. 4.

Филиал «Архангельский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/14) расположен по адресу: 163000, Архангельская обл., г. Архангельск, ул. К. Либкнехта, д. 23, корпус 1.

Филиал «Новороссийский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/15) расположен по адресу: 353923, Краснодарский край, г. Новороссийск, проспект Ленина, д. 9А.

Филиал «Ханты - Мансийский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/16) расположен по адресу: 628007, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ, г. Ханты-Мансийск, ул. Доронина, д. 3.

Филиал «Мурманский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/17) расположен по адресу: 183032, Мурманская обл., г. Мурманск, пр-т. Ленина, д. 16А.

Филиал «Тюменский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/18) расположен по адресу: 625026, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, д. 148, кор. 1/1.

Филиал «Среднерусский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/19) расположен по адресу: 300041, Тульская область, г. Тула, ул. Менделеевская, д. 2.

Филиал «Сургутский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/20) расположен по адресу: 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, ул. Маяковского, д. 11.

Филиал «Краснодарский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/21) расположен по адресу: 350033, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д. 96а.

Филиал «Ростовский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/22) расположен по адресу: 344082, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая, д. 26-28/9А.

Филиал «Воронежский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/23) расположен по адресу: 394061, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Урицкого, д. 10.

Филиал «Нижегородский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/24) расположен по адресу: 603005, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11.

Филиал «Ставропольский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/25) расположен по адресу: 355017, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, д. 278Д.

Филиал «Челябинский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/26) расположен по адресу: 454084, Челябинская обл., г. Челябинск, пр. 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;
- 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).

Филиал «Байконур» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/1) расположен по адресу: 468320, Республика Казахстан, г. Байконур, ул. Советской Армии, дом 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;
- 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).

Операционный офис «Липецкий» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/1) расположен по адресу: 398059, Липецкая область, г. Липецк, ул. Октябрьская, д. 3.

Операционный офис «Астраханский» Филиала «Волгоградский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/8/1) расположен по адресу: 414000, Астраханская область, г. Астрахань, Кировский район, ул. Ульяновых, д. 3А, литер строения Б.

Операционный офис «Саратовский» Филиала «Пермский» ОАО «Собинбанк» (регистрационный номер 1317/7/1) расположен по адресу: 410600, Саратовская область, г. Саратов, ул. Московская, д. 97Б.

Перечисленные выше операционные офисы осуществляют банковские операции в соответствии с лицензией Банка, 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;
- 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);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Представительство ОАО «Собинбанк» на Украине расположено по адресу: Республика Украина, г. Киев, 04050, ул. Артема, д. 68, офис 9

Основные направления деятельности ОАО «Собинбанк» в 2009 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 01.01.2010 составили 50 186 524 тыс. руб. (на 01.01.2009 - 57 988 333 тыс. руб.). Снижение размеров активов было вызвано, в частности, уменьшением размера кредитного портфеля Банка, досозданием резервов, уменьшением инвестиций в дочерние организации.

Основной составляющей структуры активов Банка являются кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, физическим лицам, вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи.

Структура активов Банка по состоянию на 01 января 2010 г.:

- чистая ссудная задолженность – 63,9 %
- денежные средства и счета в Банке России – 10,3 %
- средства в кредитных организациях - 1,3 %
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы – 11,6 %

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 9,3 %
- прочая дебиторская задолженность и прочие активы – 3,6 %

Розничное кредитование является одной из стратегических составляющих деятельности Банка.

В 2009 году Банк продолжал наращивать объем клиентской базы за счет развития комплекса розничных продуктов и активной работы с корпоративными клиентами. В целях повышения привлекательности розничных продуктов было введено несколько новых депозитных программ для населения – вклады «Партнер», «Мультивалютный», «Перспектива». В течение года в Банке действовали также сезонные вклады – с марта по сентябрь 2009 года вклад «Летняя копилка», с ноября 2009 по февраль 2010 вклад «Рождественский подарок». Кроме того, несколько раз улучшались условия по действующим депозитным программам – «Разумный выбор» и «Партнер». В 2010 году Банк продолжит работу по привлечению клиентов, предлагая новые разнообразные депозитные программы.

Направление розничного кредитования в 2009 году развивалось, в основном, за счет автокредитного сегмента. В мае 2009 года Собинбанк заключил партнерское соглашение с компанией Uz-Daewoo, по условиям которого во всех салонах Uz-Daewoo предоставлялась беспроцентная рассрочка Банка на автомобили моделей Nexia и Matiz. В июле 2009 года сотрудничество получило продолжение в виде совместной программы «Uz-Daewoo-Собинбанк», предполагающей предоставление Собинбанком кредитов физическим лицам на автомобили производства Uz-Daewoo на льготных условиях.

В ноябре 2009 года Банк присоединился к государственной программе субсидирования процентных ставок на покупку автомобиля, запустив новую кредитную программу «Субсидированный автомобиль» с низкими процентными ставками. Также в ноябре были снижены ставки по действующим программам «Новый автомобиль», «Подержанные» и «Автомобиль в рассрочку» - в среднем на 3 – 5%. В 2010 году ожидается продолжение линии по снижению процентных ставок по кредитам для частных клиентов.

Для поддержки ипотечного направления Банк в июне 2009 года открыл программу «Кредитная линия», предоставляющую клиенту возможность реструктурировать ипотечный заем под дополнительное обеспечение по кредиту. Целью программы стала помощь заемщикам, испытывающим финансовые трудности с погашением ипотечных кредитов. В нескольких филиалах Банка в августе 2009 года начала действовать ипотечная программа в соответствии со стандартами Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). В настоящее время Банк готовит несколько ипотечных программ, которые планируется запустить в течение 2010 года.

Основу доходов Банка формируют проценты по кредитам, комиссии за расчетное и кассовое обслуживание, комиссии по кредитным операциям, доходы, полученные по операциям с ценными бумагами.

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 2009 года составили 1 485 221 тыс. руб., чистые комиссионные доходы - 762 311 тыс. руб.

В течение 2009 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 года убыток Банка с учетом отражения событий после отчетной даты составил 1 535 295 тыс. руб.

В течение отчетного периода в структуре уставного капитала ОАО «Собинбанк» существенных изменений не происходило.

В апреле 2009 года ОАО «Собинбанк» реализовал 100 % доли в уставном капитале КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) номинальной стоимостью 550 000 000 рублей по цене 493 000 000 рублей.

Существенным событием стало решение единственного акционера ОАО «Собинбанк» по итогам работы за 2008 год, принятое 08 июня 2009 года, которым были утверждены годовой отчет Банка

за 2008 год, годовая бухгалтерская отчетность за 2008 год. Единственным акционером было принято решение направить на покрытие убытка, возникшего по результатам деятельности Банка в 2008 году, нераспределенную прибыль предшествующих лет в размере 504 682 826 руб. 73 коп.

По состоянию на 01 января 2010 года, на балансе Банка создан резервный фонд в размере 190 500 000 руб.

По состоянию на 01.01.2010 Уставный капитал Банка составляет 1 270 000 000 рублей и разделен на 1 270 000 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 01.01.2010

№ п/п	Полное наименование зарегистрированного лица	Вид зарегистрированного лица	Место нахождения/ жительства	Общая номинальная стоимость ЦБ, руб.	Доля в Уставном капитале, %
1	Закрытое акционерное общество "Газэнергопромбанк"	владелец	142770, Московская область, Ленинский район, пос. Газопровод, Деловой центр	1 270 000 000	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 :

- оценку рисков на индивидуальной основе (экспертиза отдельных сделок);

- мониторинг финансового состояния клиентов и контрагентов;
- использование схемы лимитов;
- 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. Важным инструментом уровня принимаемого кредитного риска являются лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Размер лимитов утверждается Кредитным комитетом Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами.

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 2009 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 контрагентов на рынке МБК преимущественно госбанками;
- ограничение эмитентов облигаций преимущественно ломбардным списком 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 включает в себя следующее:

- Оценка величины рисков. В соответствии с утвержденными методиками для оценки валютного и фондового риска используется метод VaR, 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 мониторятся 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 Казначейством;
- управление перспективной ликвидностью с целью достижения оптимального соотношения риск/доходность, реализуемое Комитетом по управлению активами и пассивами и Правлением Банка.

В качестве основного инструмента управления мгновенной ликвидностью используется платежный календарь, который ведется сотрудниками Казначейства в оперативном режиме.

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 исполнительной 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.

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.

Мониторинг данных рисков проводится подразделениями Банка непрерывно в ходе совершения банковских операций.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления отчета за 2009 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. Результаты инвентаризации подтверждены актами. 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 числятся.

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 2010 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 балансовым и внебалансовым 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. Письменные подтверждения остатков получены по большинству открытых счетов по состоянию на 01 января 2010 г. Процедура получения от клиентов письменных подтверждений продолжается до момента их получения.

По состоянию на 01 января 2010 г. сумма прочей дебиторской задолженности по операциям Банка составила 995 539 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, недостат по кассовым операциям, суммы переплат по налогам, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета, а также суммы авансовых платежей и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам.

Прочая кредиторская задолженность Банка в сумме 279 240 тыс. руб. представлена в основном суммами начисленных налоговых платежей Банка, выявленных излишков денежных средств в банкоматах, обязательством Банка по договору уступки прав и др.

Общая сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2010 г. — 4 708 376 тыс. руб., что составляет 13,5 % от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности.

В течение 2009 года Банк руководствовался «Учетной политикой ОАО «Собинбанк» на 2009 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 2009 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика банка на 2009 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» Указаниями Банка России № 2090-У от 08.10.2008, № 2120-У от 06.11.2008, а также с учетом Указания Банка России № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в частности, по учету нематериальных активов, а также финансовых результатов прошлого года. Кроме того, был уточнен порядок определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также порядок учета затрат, связанных с приобретением ценной бумаги.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основными принципами и методами учета, нашедшими свое отражение в «Учетной политике ОАО «Собинбанк» на 2009 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 единовременном 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».

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.

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)¹ 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.

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:

- погашения;
- невозможности реализации;

¹ 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.

- 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

Учтенные 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, неотделяемых 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 2010 по учету отдельных видов операций.

Учетная политика Банка на 2010 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 № 2343-У от 25.11.2009 в части организации документооборота.

Уточнено, что затраты по операциям, совершаемым на возвратной основе (РЕПО, займ), относятся на расходы Банка.

События после отчетной даты

Годовой отчет за 2009 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.

Некорректирующим событием после отчетной даты, существенно влияющем на финансовое состояние Банка является решение единственного акционера от 20.01.2010 об увеличении уставного капитала до 3 270 000 000 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Собинбанк» в количестве 2 000 000 штук посредством закрытой подписки.

Информация о прибыли (убытке) на акцию.

По итогам 2009 года убыток ОАО «Собинбанк» составил 1 535 295 тыс. руб.

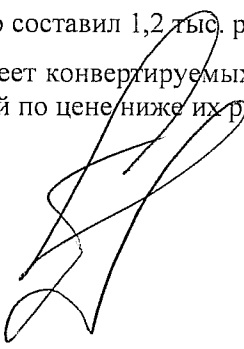
Средневзвешенное количество обыкновенных именных бездокументарных акций, находящихся в обращении в течение 2009 года – 1 270 000 шт.

Базовый убыток на акцию составил 1,2 тыс. руб.

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

Председатель Правления

Е.Б. Степченко



Главный бухгалтер

М.С. Бурацкий





Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью листов.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

Трохова О.В.