

1:

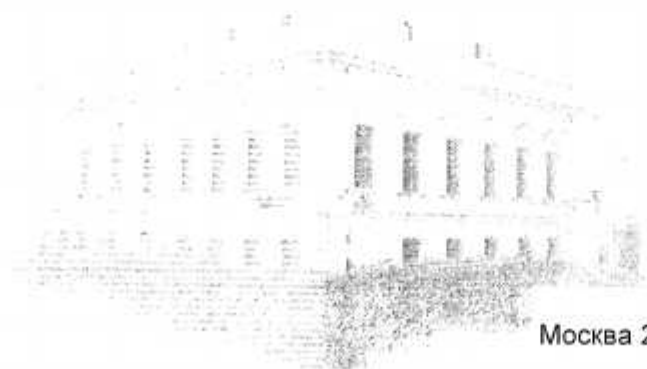
2010 .

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
о бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества
«Русь-Банк»**

За 2010 год



Москва 2011

PKF

Accountants &
business advisers

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
/ ОАО Русь-Банк
Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

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	3680858	2509197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3280085	4245722
2.1	Обязательные резервы	513053	427097
3	Средства в кредитных организациях	5175585	9192139
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18907850	15441889
5	Чистая осудная задолженность	47539112	60849784
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6651171	891226
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1000	402887
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4586156	4359422
9	Прочие активы	2118792	670901
10	Всего активов	91939609	98160280
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	2670000
12	Средства кредитных организаций	4446071	5152426
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69440624	69407765
13.1	Вклады физических лиц	29581461	20345940
14	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	260177
15	Выпущенные долгосрочные обязательства	8938687	13448768
16	Прочие обязательства	1495060	710032
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47442	60079
18	Всего обязательств	84367884	91709248
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1555410	1554959
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	



21	Эмиссионный доход	3443438	3443438
22	Резервный фонд	1109850	1090000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, увеличившаяся в наличии для продажи	91086	22413
24	Переоценка основных средств	469463	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	348084	297569
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	554394	42253
27	Всего источников собственных средств	7571725	6451032
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возникшие обязательства кредитной организации	13435818	9299003
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4219497	2739789

Председатель Президиума

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 589-13

06.05.2011



Фалев А.В.

Тараканова И.Б.

Зверева И.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

ОТЧЕТ С ПРИЗНАКАМИ И УБЫТКАМИ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
/ ОАО Русь-Банк

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответст- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9630023	10194717
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	582300	388370
1.2	От ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	7141419	8692381
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1906304	1113966
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6012731	5777040
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	220463	1044142
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5080569	3934497
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	711699	798401
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3617292	4417677
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:	-62034	-3253088
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9197	-80002
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3555258	1164589
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226105	1102427
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-281383	86297
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	57962	-45937
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	127466	259123
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5790	12501
12	Комиссионные доходы	2007497	958116
13	Комиссионные расходы	234322	204089
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-619043	9651
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	54206	196247



17	Прочие операционные доходы	1894153	1769534
18	Чистые доходы (расходы)	6803689	5308459
19	Операционные расходы	5611961	5094785
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1191728	213674
21	Начисленные (уплаченные) налоги	637334	171421
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	554394	42253
23	Взносы на прибыль 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	554394	42253

Председатель Правления

Фалев А.В.

Главный бухгалтер

Гараканова И.И.

Исполнитель
Телефон: 589-13

Зверева И.А.

06.05.2011



4

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигнала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

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

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
/ ОАО Русь-Банк

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

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 изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1957805	3122513
1.1.1	Проценты полученные	9556714	10057235
1.1.2	Проценты уплаченные	-6088536	-5444666
1.1.3	Комиссии полученные	2007496	958116
1.1.4	Комиссии уплаченные	-234322	-204089
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестированные в наличные для продажи	362254	1000927
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	67962	-45937
1.1.8	Прочие операционные доходы	1579487	1756706
1.1.9	Операционные расходы	-5007615	-4755196
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-285635	-200583
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1130560	4019669
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-85956	-370349
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3458894	-4942079
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	13072882	-8381336
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1419835	4381292
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-2670000	-7514552
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-586332	-409123
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	310145	21272255
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-260177	-3905664
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-4401510	4106856

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	640237	-217631
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3088365	7142182
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в наличии для продажи"	-6966162	20905
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в наличии для продажи"	237254	2355
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	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	69880	-3648147
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-29343	-206597
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6688371	-3831484
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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	-333	-333
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-333	-333
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-275891	1018814
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-3876230	4329179
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15479901	11150722
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	11603671	15479901

Председатель Правления

Фалев А.В.

Главный бухгалтер

Тараханова И.В.

Исполнитель
Телефон:

06.05.2011



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

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

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
/ ОАО Русь-Банк

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	9250306.0	1772996	11023302.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1554959.0	451	1555410.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1551629.0	451	1552080.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3330.0	0	3330.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	3443438.0	0	3443438.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1090000.0	19850	1109850.0
1.5	Финансовый результат деятельности, приписанный в расчет собственных средств (капитала):	-129440.0	794803	665363.0
1.5.1	прошлых лет	304982.0	-144597	160385.0
1.5.2	отчетного года	-434422.0	939400	504978.0
1.6	Нематериальные активы	220.0	11	231.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	3694456.0	330524	4024980.0
2	Поточки (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
4	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.3	X	13.4
5	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5928206.0	792473	7720679.0
5.1	по судам, осужденной и приравненной к ней задолженности	6766895.0	34979	6801874.0
5.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	101232.0	770131	871363.0
5.3	по условиям обязательств кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочим сделкам	60079.0	-12637	47442.0
5.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (дончисление) резерва на возможные потери по судам,
осужденной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 36037983, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суд 19302820;
1.2. изменения качества суд 1841787;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 20958;
1.4. иных причин 14872418.



2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 36003004, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	139285;
2.2. погашения ссуд	20634228;
2.3. изменения качества ссуд	774929;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	13867;
2.5. иных причин	14440695.

Председатель Правления

Фалов А.В.

Главный бухгалтер

Тараканова Н.В.

Исполнитель Зеро
Телефон: 589-13-72

06.05.2011



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

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

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
/ ОАО Русь-Банк

Почтовый адрес
107079, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовой
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	13.4	11.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	47.6	45.9
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	91.4	92.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	59.1	82.7
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 19.0 Минимальное 1.0	Максимальное 54.4 Минимальное 22.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	413.9	452.3
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	14.4	20.3
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	0.8
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	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 федеральным законом имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Фалев А.В.

Главный бухгалтер

Гараханова И.В.

Исполнитель
Телефон: 589-11

Зверева И.А.

06.05.2011



Аудиторское заключение

Акционерам

Открытого акционерного общества
«Русь-Банк»

Аудируемое лицо

Наименование:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – ОАО «Русь-Банк»).

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 05.09.1994 г.

Регистрационный номер: № 3073.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО «Русь-Банк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2010 года, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими 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. 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 аудируемого лица, 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 нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Русь-Банк» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2011 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ОАО «Русь-Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России;



- неадекватности структуры управления ОАО «Русь-Банк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ОАО «Русь-Банк» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Вице-президент ООО «ФБК»



А. А. Терехов

на основании Доверенности № 9/11 от 17.02.2011 года, выданной сроком на три года)

«06» мая 2011 года

«Открытое акционерное общество «Русь-Банк», ОАО «Русь-Банк»
Лицензия ЦБ РФ № 3073

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету за 2010 год

1. Краткая характеристика деятельности ОАО «Русь-Банк» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Краткая характеристика деятельности Банка.

ОАО «Русь-Банк», в дальнейшем «Банк», является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994г.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) в соответствии с Генеральной лицензией Банка России номер 3073. Также Банк имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление следующих видов деятельности: брокерскую № 177-11048-100000, дилерскую № 177-11051-010000, депозитарную № 177-11056-000100, (выданы 28 февраля 2008 г.)

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Юридический и фактический адрес Банка: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43 стр. 2.

Внешним аудитором Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

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

Лицензия на проведение аудита: № Е000001, выданная Министерством Финансов Российской Федерации сроком на 5(пять) лет (приказ № 70 от 10 апреля 2002 года). Приказом Министерства Финансов Российской Федерации № 287 от 05 апреля 2007 года действие лицензии на осуществление аудиторской деятельности продлено с 10 апреля 2007 года сроком на пять лет.

Аудиторская компания является членом саморегулируемой организации аудиторов:

- Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России»

Банк имеет с аудиторской компанией действующий договор на проведение аудиторской проверки № 31/11 от 09.02.2011 г.



1

13

Иных имущественных интересов внешний аудитор в Банке не имеет.
Отношения аффилированности между ООО «ФБК» и ОАО «Русь-Банк» отсутствуют.

Основные показатели, характеризующие деятельность Банка в целом, составляют показатели Головного офиса.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, ведении расчетно-кассового обслуживания клиентов, предоставлении ссуд и гарантий, привлечении денежных средств во вклады и депозиты, операций на межбанковском рынке, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, банковскими картами, драгоценными металлами.

По состоянию на 01 января 2011г. Банк имеет 8 зарегистрированных филиалов на территории Российской Федерации:

1. Санкт-Петербургский филиал (г. Санкт-Петербург);
2. Новосибирский филиал (г. Новосибирск);
3. Ростовский филиал (г. Ростов-на-Дону);
4. Уфимский филиал (республика Башкортостан, г.Уфа);
5. Нижегородский филиал (г. Нижний Новгород);
6. Екатеринбургский филиал (г. Екатеринбург)
7. Ставропольский (г. Ставрополь)
8. Хабаровский (г. Хабаровск)

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 105 дополнительных офисов, 101 операционных офисов, 2 операционных кассы вне кассового узла и 1 кредитно-кассовый офис и 43 представительства.

1.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам (ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание банковских карт, предоставление ссуд, денежные переводы, продажа инвестиционных и памятных монет, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой);
- обслуживание корпоративных клиентов (расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой, выполнение функций агентов валютного контроля, операции с драгоценными металлами, обслуживание банковских карт);
- операции с ценными бумагами (купля-продажа).

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка за 2010 год оказали операции с ценными бумагами, операции кредитования, операции по привлечению денежных средств от юридических лиц и граждан.

В общей структуре доходов (не включающей суммы восстановленных резервов и положительной переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов) основную долю составляют:

- процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (некредитным организациям), в т.ч. по векселям, 7 141 419 тыс.руб.(41,09 %).



- доходы от операций с ценными бумагами (без учета переоценки) 3 243 348 тыс.руб. (18,66 %).

Финансовый результат от операций с ценными бумагами за 2010 г. положительный, и составил 1 380 091 тыс. руб.

Ниже приводятся данные по структуре вложений в ценные бумаги на 01.01.2011 года. В течение 2010 года структура вложений была аналогичной.

	Сумма вложений (тыс. руб.)	Удельный вес в общем портфеле ценных бумаг (%)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	18 907 850	72,3
Ценные бумаги для перепродажи	7 054 824	27,0
Ценные бумаги, не погашенные в срок	186 538	0,7
Портфель контрольного участия	0	0,0
Итого	26 149 212	100

Структура расходов Банка за 2010 год (без учета сумм отчислений в резервы и отрицательной переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов) включает следующие основные статьи:

- процентный расход по полученным кредитам и привлеченным средствам (в т.ч. по остаткам по расчетным, текущим счетам, по депозитам юридических и физических лиц) 5 301 032 тыс. руб. (32,86)%;

- расходы по операциям с ценными бумагами 1 870 831 тыс.руб. (11,6%), в т.ч.: по приобретенным 1 151 558 тыс. руб. (7,14%), по выпущенным долговым обязательствам (облигациям, векселям, депозитным сертификатам) 711 699 тыс. руб. (4,41)%;

- расходы на содержание персонала и организационно-управленческие расходы 2 974 428 тыс. руб. (18,44)%;

- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием 1 183 888 тыс. руб. (7,34)%.

В 2010 году Банком были получены доходы от инвестиционной деятельности по вложениям, осуществленным в 2009 году в инвестиционный проект по строительству многоквартирного дома в составе жилищно-общественного комплекса, на сумму более 270 млн. руб.

1.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год:

1 квартал 2010 года

В январе 2010 г. была завершена процедура реорганизации ОАО «Русь-Банк» в форме присоединения к нему Русь-Банка-Урал.

Главным управляющим директором ОАО "Русь-Банк" назначен Хачатуров Сергей Эдуардович.



Председателем Совета директоров ОАО "Русь-Банк" назначен Балабанов Владимир Александрович.

ОАО «Русь-Банк» осуществил погашение облигаций серии 02 на общую сумму 2 млрд. рублей по номинальной стоимости.

2 квартал 2010 года

С 25 мая 2010 г. в соответствии с решением собрания акционеров Данилин Александр Владимирович вступил в должность председателя Правления Банка

29 июня 2010 г. на Фондовой Бирже ММВБ состоялось размещение четвертого облигационного займа ОАО «Русь-Банк». Общий объем займа 3 млрд. рублей по номинальной стоимости был полностью размещен по открытой подписке. Ставка первых двух купонов облигационного займа установлена в размере 9,5% годовых.

ОАО «Русь-Банк» стал лауреатом VIII ежегодной национальной Премии «ИТ-ЛИДЕР» в номинации «Коммерческие банки». Главными критериями, на основании которых экспертный совет осуществил отбор лауреатов, стали инновационность деятельности.

3 квартал 2010 года

31 августа 2010 г. акционерами Банка было принято решение о прекращении полномочий Председателя Правления ОАО «Русь-Банк» Данилина Александра Владимировича и одобрении на должность Председателя Правления кандидатуры Фалева Александра Васильевича.

Ставка третьего, четвертого и пятого купонов по облигациям ОАО «Русь-Банк» серии 03, размещенным 27 августа 2009 г. на ЗАО ФБ «ММВБ», утверждена в размере 9,5% годовых, что составляет 47,63 рублей на одну облигацию. Обязательство по выплате доходов по третьему купону должно быть исполнено 27 февраля 2011 г., по четвертому купону – 29 августа 2011 г., по пятому купону – 28 февраля 2012 г. Общий размер дохода по третьему купону, подлежащий выплате по облигациям, составит 95 млн. 260 тыс. рублей; по четвертому купону – 95 млн. 260 тыс. рублей; по пятому купону – 95 млн. 260 тыс. рублей.

ОАО "Русь-Банк" в рамках оферты 31 августа 2010 г. приобрело у держателей облигаций третьей серии 1 млн. 130 тыс. 049 ценных бумаг по номинальной стоимости. Общая сумма выплат составила 1 млрд. 130 млн. 930 тыс. 438,22 рублей, включая накопленный купонный доход в размере 881 тыс. 438,22 рублей. Обязательство по приобретению облигаций по требованию их владельцев исполнено в срок и в полном объеме.

С 31 августа 2010 г. ОАО «Русь-Банк» совместно с авиакомпанией «Трансаэро» приступил к выпуску кобрендовых кредитных карт, объединяющих преимущества бонусной и кредитной карт.

ОАО «Русь-Банк» подключился к Объединенной расчетной системе (ОРС). С 15 июля 2010 г. держатели банковских карт Банка получили возможность получать наличные денежные средства в банкоматах, подключенных к ОРС, на льготных условиях.

4 квартал 2010 года

С 18 октября 2010 г. Фалев Александр Васильевич вступил в должность Председателя Правления Банка.



По итогам девяти месяцев 2010 г. депозитный портфель физических лиц ОАО «Русь-Банк» вырос на 5,4 млрд. рублей, или на 23%, и по состоянию на 01 октября 2010 г. достиг 28,5 млрд. рублей по сравнению с 23,1 млрд. рублей на 01 января 2010 г.

Российский банк развития одобрил ОАО «Русь-Банк» кредитную линию в размере 1,0 млрд. рублей сроком на 3 года на поддержку малого и среднего предпринимательства. В рамках кредитной линии Русь-Банк будет предоставлять заемщикам микрокредиты на сумму от 100 тыс. до 1 млн. рублей.

Акционеры избрали новый состав Совета директоров в количестве 5 человек. Председателем Совета директоров Банка на заседании Совета директоров 02 ноября 2010 г. избран Хачатуров Сергей Эдуардович.

08 ноября 2010 года облигации ОАО «Русь-Банк» серии 04 включены в котировальный список «А» первого уровня ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

9 декабря 2010 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) признало ОАО «Русь-Банк» победителем конкурса для выплаты страхового возмещения вкладчикам АКБ «Славянский банк» (ЗАО).

В 4 квартале в Банке проведены мероприятия по реорганизации сети региональных филиалов.

В результате чего по состоянию на 01.01.2011 г. ОАО «Русь-Банк» имеет 8 зарегистрированных филиалов, 28 филиалов преобразованы в Операционные офисы. При этом количество регионов присутствия и подразделений Банка за 2010 год существенно не изменилось.

Проведение указанных мероприятий позволило совершенствовать процессы управления и оптимизировать структуру административно-хозяйственных расходов Банка

Собственные средства (капитал) Банка с учетом СПОД увеличились за отчетный год на **1 772 996 тыс. руб. (19,17 %)** и составили **11 023 302 тыс. руб.** (на начало 2010 г. капитал с учетом СПОД составлял **9 250 306 тыс. руб.**).

Валюта баланса с учетом СПОД по данным бухгалтерских регистров за тот же период выросла на **140 765 062 тыс. руб. (111,43 %)** и составила на конец отчетного года **267 085 758 тыс. руб.** (валюта баланса на 01.01.10 с учетом СПОД составила **126 320 696 тыс.руб.**).

Балансовая прибыль за отчетный год с учетом СПОД составила **1 022 539 тыс. руб.**, соответственно, чистая прибыль Банка за отчетный год с учетом СПОД (балансовая прибыль за вычетом налога на прибыль) составила **554 394 тыс. руб.**, чистая прибыль на 1 акцию - **178, 21 руб.**

Объем привлеченных средств на конец 2010 года составил **82 787 720 тыс. руб.**, уменьшившись за год на **8,93 %**.

Структура привлеченных средств на 01.01.2011 г.:

- Остатки на корреспондентских счетах **8 869 тыс. руб. (0,01%)**
- Привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства банков **4 437 202 тыс. руб. (5, 36%)**
- Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов **22 868 420 тыс. руб. (27,62%)**
- Депозиты **46 474 259 тыс. руб. (56,14%)**
- Собственные векселя **5 057 064 тыс. руб. (6,11%)**
- Выпущенные облигации **3 881 623 тыс. руб. (4,69%)**
- Прочие привлеченные средства юридических лиц **60 283 тыс.руб. (0,07%)**



Объем размещенных средств по состоянию на 01.01.2011 года составил **88 748 878 тыс. руб.**, уменьшившись за 12 месяцев на **7,73%**.

Структура размещенных средств на 01.01.2011 г.:

- Выданные кредиты **38 020 448 тыс.руб. (42,84%)**
- Вложения в ценные бумаги (без учета переоценки) **34 422 718 тыс.руб. (38,79%)**
- Межбанковские кредиты **4 718 732 тыс. руб. (5,32%)**
- Средства на корсчетах кредитных организаций **5 078 614 тыс. руб. (5,72%)**
- Прочие размещенные средства в кредитных организациях **663 121 тыс.руб. (0,75%)**
- Прочие размещенные средства у юридических лиц **1 606 358 тыс.руб. (1,81%)**
- Вложения в приобретенные права требования по договорам на размещение денежных средств **989 663 (1,11%)**
- Средства на корсчете в Банке России **2 736 171 тыс.руб. (3,08%)**
- Средства обязательных резервов, перечисленных в Банк России **513 053 тыс.руб. (0,58%)**

За 2010 год кредитный портфель Банка снизился на **24,61 %** и составил **38 020 448 тыс. руб.**, в том числе сумма просроченной ссудной задолженности составила **3 117 602 тыс. руб.**

Банк работает над возвратом просроченной задолженности, проводя активную исковую работу.

Структура кредитного портфеля на 01.01.2011 г. (не включая кредитные организации):

- Кредиты финансовым организациям **910 568 тыс. руб. (2,39%)**
- Кредиты организациям **25 461 242 тыс. руб. (66,97%)**
- Кредиты физическим лицам **10 931 383 тыс. руб. (28,75%)**
- Кредиты индивидуальным предпринимателям **717 255 тыс. руб. (1,89%)**

2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Процесс управления рисками в Банке строится исходя из следующих принципов:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- эффективное управление финансовыми рисками через установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для определённых типов рисков;
- осуществление деятельности, придерживаясь принципов диверсификации активных операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;



- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса основным риском для Банка является кредитный риск. Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности по кредитному риску в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также определяет группу надежности заемщика согласно внутренним документам Банка, стремясь минимизировать число ссуд, относящихся к 3-5 группам риска. Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории клиента, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов. Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

Обязательства по предоставлению кредитных линий представляют собой неиспользованные части кредита. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению траншей кредитной линии, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствует ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Страновой риск

Понятие странового риска объединяет в себе политические, социально-экономические, экологические и научно-технические риски. ОАО «Русь-Банк» является резидентом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому его деятельность подвержена влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Основным фактором возникновения страновых рисков Банка является высокая зависимость экономических показателей РФ от общих макроэкономических тенденций. Оценка странового риска в ОАО «Русь-Банк» представляет собой



анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика и динамики долговой нагрузки, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей текущих и капитальных операций платежного баланса РФ, динамики объемов внешних и внутренних государственных заимствований. Периодический анализ макроэкономической ситуации в стране является составляющей процесса управления рисками. По мере расширения региональной сети влияние региональных рисков может увеличиваться, однако, существующая стратегия развития Банка предполагает открытие филиалов в наиболее экономически развитых и благополучных регионах России, что позволяет сводить к минимуму влияние региональных рисков на деятельность Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля Банка и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Идентификация рыночного риска состоит в выявлении в составе операций факторов неопределенности развития событий. В соответствии с принятой в Банке политикой, Банк не инвестирует средства в высокорискованные инструменты. Таким образом, реализация данного риска не может радикально повлиять на финансовое положение Банка.

В целях управления такими рисками и нейтрализации их возможного негативного влияния, в ОАО «Русь-Банк» реализована система управления рыночными рисками, которая представляет собой действия по минимизации риска и защите от него. В Банке налажен регулярный мониторинг рыночных рисков. На каждый вид актива установлены лимиты, которые контролируются в режиме реального времени. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) банковского портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система оценки и управления фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов. В Банке реализована система контроля фондовых показателей и моделирование вероятных потерь на основе VAR методологии. Для снижения фондового риска Банк диверсифицирует портфель ценных бумаг по показателю «риск-доходность». Контроль за фондовым риском осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Банк осуществляет управление валютным риском через контроль открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России. В случае роста нестабильности на валютном рынке банк стремится поддерживать открытые валютные позиции в соответствующих валютах близких к нулю. Хеджирование данного риска реализовано путем формирования достаточного количества действующих лимитов по срочным инструментам с валютными ценностями и консервативными подходами по объемам открытых валютных позиций



С целью минимизации данного вида риска Банк использует следующие способы:

- базовой валютой является национальная валюта – российский рубль;
- лимитирование открытых валютных позиций;
- уравнивание активов и пассивов, по каждой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем

формирования встречных требований и обязательств в иностранной валюте;

включение в договоры защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Оценка уровня подверженности процентному риску основана на количественной оценке внешних влияний:

- на чистый процентный доход Банка (сальдо процентных доходов и расходов);
- на экономическую стоимость, или NPV – приведенную (дисконтированную) стоимость потоков платежей Банка.

Чистый процентный доход является основным видом доходов Банка. Банк планирует поддерживать высокую долю чистого процентного дохода и в будущем за счет постоянного роста объемов кредитования.

Управление процентным риском Банка производится на двух основных уровнях:

- на уровне балансовых показателей;
- на уровне отдельных инструментов.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и инструментам, анализа чувствительности инструментов и балансовых (внебалансовых) позиций к изменению процентных ставок (к сдвигу кривой доходности).

Особенность управления процентным риском состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов, проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения и контроля.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Департамент риск - менеджмента проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Периодичность проведения стресс-тестирования определяется Департамент риск - менеджмента на основании прогноза изменения экономических или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком процентного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для целей управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке реализована система анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Потребность в ликвидных средствах прогнозируется с использованием следующих подходов:

- анализа коэффициентов ликвидности;
- анализа разрывов по срокам погашения требований и обязательств.



- анализа денежных потоков (Cash Flow analyze);
- сценарное моделирование (сценарный анализ).

Совокупное использование данных подходов обеспечивает Банку:

- мониторинг и оперативное управление платежной и ликвидной позицией;
- контроль за состоянием оптимального запаса ликвидности;
- контроль за состоянием нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4).

В целях недопущения потери текущей платежеспособности Банк проводит моделирование изменения ликвидной позиции при различных сценариях. Моделирование различных сценариев изменения ликвидности Банка позволяет определить величину необходимого уровня высоколиквидных активов и структуру ресурсной базы.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидности. Возможные кассовые разрывы, образующиеся в результате несовпадения сроков погашения активов, принадлежащих Банку, и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами ни в каком случае не могут превышать суммы создаваемого Банком резерва ликвидных активов и источников гарантированного привлечения дополнительных краткосрочных пассивов.

Все обязательные нормативы ЦБ Банк выполняет.

Риск ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних нормативов и ежедневно регулируется Казначейством Банка и Департаментом Риск - менеджмента на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды.

Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками, связанными с осуществлением банковской деятельности и является важной частью управления рисками в Банке. Эффективное управление операционным риском позволяет снизить вероятность непредвиденных потерь, связанных с операционным риском.

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. На основе данного изучения операций Банк производит ранжирование проводимых операций по уровню принимаемых операционных рисков, выделяет группы операций, являющихся особо рискованными. Данное ранжирование позволяет определить методы и последовательность действий по управлению операционными рисками.

Измерение операционного риска в Банке осуществляется посредством балльно-вещного подхода. В соответствии с принятым подходом для оценки величины потенциальных убытков выбираются наиболее информативные аналитические показатели и определяется их относительная значимость. При этом оценка рисков строится отдельно по направлениям деятельности Банка и отдельно по факторам риска. Для оценки уровня операционного риска строится карта операционных рисков Банка, которая представляет собой интегрированную аналитическую таблицу в соответствии с классификацией видов деятельности и видов операционного риска. Для расчета значений показателей подверженности операционному риску используются данные оборотно-сальдовой ведомости, при этом значения вероятностей и размера возможных потерь по каждому виду операционного риска определяются из накопленных статистических данных и экспертных оценок Департамента риск - менеджмента.

Инструментом, позволяющим выявить размер фактических операционных рисков в Банке, является анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского и аналитического учета. Результатом данного анализа является выявление источников операционных рисков, а также их



количественная или статистическая оценка.

Одновременно с таким подходом в Банке осуществляется оценка фактических убытков операционного риска по отдельным подразделениям, ответственным за выявление рискового события. Сравнительный анализ деятельности подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Банком на постоянной основе собирается база данных о случаях и причинах наступления крупных операционных рисков, которые обычно имеют низкую вероятность, но могут вести к потерям, значительно более серьезным, чем в случае наступления рыночного или кредитного рисков.

Управление операционными рисками Банка производится с позиции минимизации операционных рисков, с принятием мер по их снижению без сокращения объемов операций.

Наряду с выявлением и оценкой операционных рисков, Банком определен некоторый набор операционных индикаторов, мониторинг которых позволяет своевременно выявить возрастание уровня операционных рисков и принять соответствующие меры.

Главным инструментом в управлении операционным риском является внутренний контроль, под которым понимается порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, аттестация персонала, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

В Банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля, которые ограничивают доступ по пользователям, по сделкам и операциям, по терминалам.

Риск форс-мажорных обстоятельств зависит как от наличия или отсутствия стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства. Ограничить влияние этих рисков на деятельность Банка представляется возможным путем своевременного получения информации об изменении обстоятельств.

Все выявленные случаи возникновения риска подлежат тщательному анализу. Для снижения риска и его нивелирования, применяется система мер, включающая в себя лимитирование операций, введение режима особого контроля за процессом, а также его возможная реструктуризация, пересмотр мотивационной политики персонала Банка и другие.

Правовые риски

Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности Банка. Правовые риски – риски законодательных изменений, которые представляют собой возможность потерь в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности:

- изменение валютного регулирования;
- изменение налогового законодательства;
- изменение требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации-эмитента;
- изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования).

Рисками изменения валютного законодательства по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного ухудшения валютного законодательства в части ограничений валютных операций Банка с нерезидентами или введения дополнительных ограничений, которые могут привести к удорожанию таких операций. Банк расценивает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства РФ и Центрального банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено достаточно частым изменениям. В связи с этим существуют риски изменения налогового законодательства. По мнению Банка, данные риски влияют на Банк так же, как и на всех субъектов рынка. Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей. Недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка и владельцев Облигаций. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех

или иных групп налогоплательщиков.

Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае их изменения и повышения уровня требований, Банк будет готовиться к этому заранее и производить соответствующие действия для соответствия новым требованиям.

Рисками, связанными с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного изменения практики применения судами положений налогового законодательства РФ, в частности, порядка расчета размера санкций за налоговые правонарушения. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, отсутствуют. Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудником Юридического Департамента; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутация Банка - это общественная оценка достоинств и недостатков Банка, которая складывается под влиянием самых разных факторов. К основным компонентам репутационного риска относятся: восприятие Банка финансовым рынком, восприятие органами государственного регулирования и надзора, восприятие клиентами и обществом в целом.

Сложность оценки риска репутации, как риска внешней среды - его невозможность количественно измерить. При этом от репутационного риска нельзя застраховаться. Поэтому управление им сводится к выходу из зоны риска или сокращению вероятности наступления негативного события. С этой целью на регулярной основе проводится контроль и анализ показателей, влияющих на репутацию Банка, в случае падения репутации выделяются наиболее существенные причины этого, и, исходя из конкретного источника проблемы, осуществляется ликвидация причины падения репутации или минимизация ее влияния. После ликвидации истинной причины или минимизации ее влияния проводится мониторинг последствий проведенных изменений.

В целях эффективного управления риском репутации Банк использует следующие приемы:

Разрабатываются долгосрочные и среднесрочные планы развития, как отдельных направлений деятельности, так и Банка в целом;

Анализируется выполнение запланированного показателя доли рынка, что дает возможность своевременно принять соответствующие решения;

Осуществляется управление основными банковскими рисками;

Существуют в наличии процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;

Производится мониторинг соблюдения Кодекса корпоративной этики;

Имеется в наличии служба по связям с общественностью;

Проводится политика информационной открытости (публикация отчетности, пиар достижений Банка);

Проводятся рекламные мероприятия (розыгрыш призов, издания открыток, рекламной продукции, календарей, сувениров с логотипом банка);

Используются пиар-методы и Интернет-ресурсы;

Существует стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки,



процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

Осуществляются спонсорские и благотворительные проекты.

Другие методы управления используются по мере необходимости.

Стратегический риск

Стратегический риск выражается в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

В рамках управления стратегическим риском в Банке разработана общая стратегия развития, определяющая ключевые для организации направления деятельности и критичные цифры. В рамках данной стратегии разрабатываются ежегодные и ежеквартальные планы, приоритетные задачи развития, содержащие более детальные целевые установки, способы их достижения, конечные сроки и ответственных лиц.

В основе выявления стратегического риска лежит всесторонний анализ деятельности Банка, бизнес-процессов внутри него, подверженных стратегическому риску, анализ конкурентов и внешней среды.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска строится карта стратегического риска Банка, которая представляет собой интегрированную аналитическую таблицу в соответствии с выбранными наиболее информативными аналитическими показателями

Основным элементом процесса управления за стратегическим риском является оперативное отслеживание выполнения показателей стратегического плана. Принятая стратегия и планы развития подлежат обязательному регулярному мониторингу и корректировке с учетом меняющихся внешних и внутренних факторов.

Для минимизации стратегического риска в рамках существующих процедур и определения зон ответственности Банк использует механизмы коллегиального метода принятия решений, оказывающих влияние на достижение стратегических целей деятельности Банка. В связи с этим, стратегические решения в Банке принимаются на уровне органов управления и созданных Комитетов и комиссий.

3. Информация об учетной политике Банка.

3.1 Принципы подготовки годового отчета за 2010 год.

Общие положения

Годовой отчет за 2010 год сформирован Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядка составления отчетности.



13

25

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

События после отчетной даты.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года.

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

Указанные события (СПОД) отражаются в годовом отчете, если эти события относятся к корректирующим СПОД (корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность). К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении Банком или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Если СПОД являются некорректирующими (некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность), то в они в бухгалтерском учете не отражаются, а раскрываются в пояснительной записке в случае их существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Корректирующие СПОД за 2010 год отражены на балансе головного офиса. В филиалах балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» не открывался. В первый рабочий день нового года головной офис осуществил прием от филиалов остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» через счета по учету расчетов с филиалами на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытый в головном офисе. Одновременно был осуществлен перенос остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» головного офиса на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Общая сумма переноса остатков по дебету балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», отраженная в качестве СПОД, составила 79 554 682 тыс.руб., по кредиту 80 502 053 тыс.руб.

После переноса указанных выше остатков в период после отчетной даты Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- переоценка недвижимого имущества Банка, в результате которой прирост стоимости имущества (БС 10601) увеличился на 243 971 тыс. руб.;
- операции, повлиявшие на уменьшение финансового результата прошлого года на сумму 435 686 тыс.руб., наиболее существенной из которых стало доначисление налога на прибыль за 2010 год в сумме 379 410 тыс. руб., а также отражение расходов по содержанию и эксплуатации имущества, в т.ч. расходы по оценке имущества 20 696 руб., уплаченные комиссионные сборы, расходы по выпущенным ценным бумагам, осуществление организационных и управленческих расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, расходы прошлых лет, начисление резервов по штрафам по кредитным требованиям, причитающимся Банку по судебным решениям, вынесенным в 2009 г.
- операции, повлиявшие на увеличение финансового результата прошлого года на сумму 42 708 тыс.руб., включающие возврат излишне полученных / начисленных процентов по досрочно расторгнутым договорам на привлечение средств, получение вознаграждения за расчетное, кассовое обслуживание за отчетный год, прочие доходы банка, включающие штрафы, пени, неустойки, восстановление резервов.

Указанные события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), отражены в отчетных формах, включенных в годовой отчет банка за 2010 год, и бухгалтерских регистрах (документах) синтетического и аналитического учета. По результатам проведения корректирующих СПОД чистая прибыль Банка за 2010 год, сформированная на балансовом счете № 70801 «Прибыль прошлого года», составила 554 394 руб.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений.



Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), включенный в состав годового отчета за 2010 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2010 года с учетом событий после отчетной даты.

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2010 год составлен в валюте Российской Федерации — в рублях.

Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику на 2010 год.

В содержание Учетной Политики Банка на 2010г. по сравнению с Учетной Политикой Банка на 2009г. были внесены следующие изменения:

По операциям с ценными бумагами:

1) уточняется метод определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, обращающейся на ОРЦБ, но не имеющей рыночной цены (котировки) на дату переоценки. В этом случае справедливой стоимостью признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение 90 торговых дней плюс процентный (купонный) доход на дату переоценки;

2) устанавливается критерий существенного отклонения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости для паев ПИФов — более 10% от последней текущей (справедливой) стоимости на дату последней переоценки.

По учету капитальных вложений, связанных с улучшением арендованного имущества:

1) все затраты на капитальные вложения в арендованные помещения все затраты учитываются на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, без учета НДС;

2) суммы НДС, уплаченного по капитальным вложениям в арендованное имущество, не являющихся собственностью Банка и не подлежащих возмещению арендодателем, относятся на отдельный лицевой счет балансового счета 60310 в дату отражения затрат на счете 60701 и в полном объеме относится на расходы в момент ввода в эксплуатацию объекта капитальных вложений.

По учету затрат Банка на приобретение неисключительных прав на программное обеспечение, срок использования которого не ограничен лицензионным договором и/или не представлены документы, ограничивающие срок использования:

1) затраты относятся на расходы Банка единовременно, если стоимость программного обеспечения менее 500 000 рублей;

2) затраты учитываются на счете расходов будущих периодов, если стоимость программного обеспечения равна или превышает 500 000 рублей, и относятся на расходы



равными долями исходя из самостоятельно установленного Банком срока использования (при невозможности точного определения срока, он принимается равным 5 годам).

По установлению временного интервала для списания на доходы или расходы Банка сумм доходов или расходов будущих периодов:

1) в качестве временного интервала для расходов по оплате труда и доходов, полученных от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов, устанавливается календарный год;

2) в качестве временного интервала для всех остальных доходов/расходов устанавливается календарный месяц.

По обеспечению подготовки к составлению годового отчета Банка:

1) инвентаризация денежных средств и ценностей, имущества, расчетов по банковским операциям и сделкам и расчетов с дебиторами и кредиторами проводится на 1 декабря отчетного года.

В течение 2010 года в Учетную политику внесены следующие изменения:

1) По операциям с ценными бумагами:

С 27 сентября 2010 года в связи с внедрением подсистемы АБС ЦФТ для учета ценных бумаг, эмиссионные ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, установленных законодательством РФ. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня. В связи с этим исключен критерий существенного изменения стоимости для обязательной переоценки выпуска ценных бумаг в течение месяца.

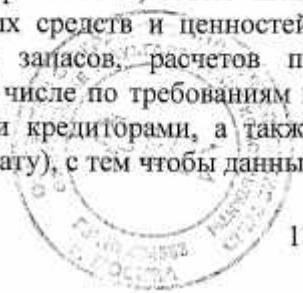
2) По учету имущества:

Введен порядок проведения переоценки основных средств на 1 января года, следующего за отчетным. К группе переоцениваемых основных средств относятся объекты основных средств амортизационной группы «Здания или часть зданий, находящиеся в собственности Банка, сроком полезного использования свыше тридцати лет», кроме капитальных вложений в арендованные здания и помещения. Переоценка производится методом прямого пересчета по текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, которая определяется в соответствии с документально подтвержденной рыночной оценкой, сложившейся на внутреннем рынке на дату переоценки. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в учете в январе нового года в качестве СПОД. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

3) Связанные с изменениями, внесенными Банком России в Положение от 26 марта 2007 г. № 302-П:

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2010 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 декабря 2010 г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2010 года (за отчетную дату), с тем чтобы данные



17

29

годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2011 года дебиторская задолженность с учетом СПОД числилась на счетах первого порядка 474(А) и 603 (А) и составила 1 869 385 тыс. руб.

Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах:

- БС № 474 в сумме 1 645 228 тыс. руб. (в расчет вошли остатки по б/с 47404 – 261 150 тыс. руб., б/с 47413 – 1 тыс. руб., б/с 47415 – 649 тыс. руб., б/с 47417 – 9 тыс. руб., б/с 47423 – 1 383 419 тыс. руб.);

- БС № 603 в сумме 224 157 тыс. руб., (в расчет вошли остатки по б/с 60302 – 66 790 тыс. руб., б/с 60308 – 783 тыс. руб., б/с 60310 – 119 тыс. руб., б/с 60312 – 101 473 тыс. руб., б/с 60314 – 1 954 тыс. руб., б/с 60323 – 53 038 тыс. руб.).

Результаты сверки переходящих остатков на 01 января 2011 года на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 101 473 тыс. руб. оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Сведения о длительности сроков до погашения дебиторской задолженности .

Сумма дебиторской задолженности длительностью до погашения :

До 30 дней – 440 840 тыс. руб.,

Свыше 30 дней – 1 428 545 тыс. руб.,

в том числе просроченная - 89 259 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2011 года кредиторская задолженность с учетом СПОД числилась на счетах первого порядка 474 (П), 603 (П) и составила 948 453 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах:

- БС № 474 – 395 179 тыс. руб. (в расчет вошли остатки по б/с 47416 – 41 709 тыс. руб., б/с 47422 – 353 470 тыс. руб.);

- БС № 603 – 553 274 тыс. руб. (в расчет вошли остатки по б/с 60301 – 418 942 тыс. руб., б/с 60305 – 333 тыс. руб., б/с 60309 – 108 тыс. руб., б/с 60311 – 130 236 тыс. руб., б/с 60313 – 38 тыс. руб., б/с 60322 – 3 617 тыс. руб.)

Сведения о длительности сроков до погашения кредиторской задолженности.

Сумма кредиторской задолженности длительностью до погашения:

До 30 дней – 880 409 тыс. руб.,

Свыше 30 дней – 68 044 тыс. руб.

Время нахождения сумм на счетах «До выяснения» (БС № 47416) по состоянию на 01 января 2011 года не превышает 5 рабочих дней. Банком предприняты необходимые



18

90

меры к получению подтверждающих документов (направлены соответствующие запросы) и обеспечению зачисления денежных средств по назначению.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Операции с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме векселей), осуществляется с учетом следующих особенностей:

- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, величина которых незначительна по сравнению с суммой, уплачиваемой продавцу, признаются операционными расходами. Критерий существенности установлен Учетной политикой и равен 3%.
- стоимость выбывающих ценных бумаг определяется по методу ФИФО;
- аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков приобретенных ценных бумаг;
- с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- переоценка остатка ценных бумаг категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» производится в соответствии с установленными Учетной политикой методами определения текущей (справедливой) стоимости ежедневно, кроме выходных и праздничных дней;
- переоценка инвестиционных паев осуществляется в последний календарный день месяца, при совершении в течении месяца операций с ценными бумагами соответствующего эмитента, а также в случае существенного изменения их стоимости (более 10% от справедливой (текущей) стоимости на дату последней переоценки);
- стоимость долговых обязательств увеличивается на сумму начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта с отражением на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный»;
- аналитический учет по счетам реализации (выбытия) ценных бумаг ведется по видам ценных бумаг (акции, облигации);
- при выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству;
- затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, относятся на счета по учету выбытия (реализации) этих ценных бумаг;
- учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при осуществлении затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами;
- ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка в рублях Российской Федерации по курсу Банка России;
- акции дочерних и зависимых организаций не переоцениваются;



19

31

- аналитический учет резерва на возможные потери по ценным бумагам ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

Учет операций с векселями

Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:

- при исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней срока обращения векселя;
- приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, валюта номинала которых выражена в иностранной валюте, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета **в валюте платежа по векселю.**
- финансовый результат по операции погашения (в т.ч. досрочного) выпущенного Банком векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения.

К основным средствам в 2010 году относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – *лимит стоимости основных средств*), составляющего **20 000** рублей после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

К основным средствам, независимо от их стоимости, относятся: здания или их часть, земельные участки, оружие, автотранспортные средства (в т.ч. выкупленные по договорам лизинга) капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Капитальные вложения в арендованный объект основных средств, не признаваемые в установленном законодательством порядке собственностью Банка, отражаются в бухгалтерском учете как расходы Банка, и подлежат отнесению на БС 70606, если их стоимость не превышает 100 000 рублей, включая НДС, или относятся на счета расходов будущих периодов, если стоимость таких затрат превышает 100 000 рублей, включая НДС, с последующим отнесением на расходы Банка ежемесячно, пропорционально количеству календарных дней в месяце, в течение действия срока договора аренды.

В том случае, если капитальные вложения в арендованные объекты подлежат возмещению арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на счетах по расчетам с поставщиками подрядчиками (БС 60312).

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом.

Предметы стоимостью ниже *лимита стоимости основных средств* независимо от их срока службы, учитываются в составе **материальных запасов**. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Внутрибанковскими документами может устанавливаться особый порядок списания на расходы отдельных видов и категорий материальных запасов.



Передача объектов имущества с баланса Головной организации на баланс Филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используются.

Учет расчетов с бюджетом

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами.

3.2 Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2010 год.

Формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе регистров бухгалтерского отчета с учетом СПОД. Основой для составления годового отчета стали регистры (документы) синтетического учета, предусмотренные Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение 302-П), включая баланс Банка на 1 января 2011 г. по форме приложения 9 к указанному Положению, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14.

В состав публикуемых форм отчетности Банка включаются формы годового отчета, составленного в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета", исключая пояснительную записку к нем, а именно:

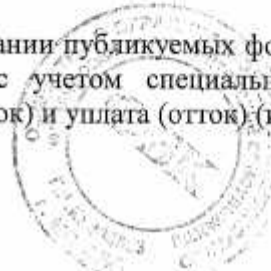
1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
3. Отчет о движении денежных средств.
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
5. Сведения об обязательных нормативах.
6. Аудиторское заключение.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2011 года с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в графе 14.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2010 год путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей отчета о прибылях и убытках по форме № 2 приложения 4 к Положению 302-П с учетом СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 2332-У).

Отчет о движении денежных средств формируется на основании публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках с учетом специальных корректировок. В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) (или



21
33

привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленных деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Данные отчета приведены в сопоставимый вид по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и сведения об обязательных нормативах сформированы на основе данных, представленных по состоянию на 1 января 2011 г. в формах отчетности №№ 0409134, 0409135, 0409115, 0409155, составленных в соответствии с Указанием № 2332-У, с учетом корректировок на сумму СПОД. Данные отчета приведены в сопоставимый вид по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

3.3 Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на 2011 год.

Банк объявляет о следующих изменениях в своей Учетной Политике на следующий отчетный год:

По операциям с ценными бумагами:

- 1) учет переоценки по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 70603, 70608 по видам валют.

По учету имущества:

- 1) счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» включен в состав сводных счетов, аналитический учет по которым может вестись в отдельной программе;
- 2) увеличен лимит стоимости к принятию имущества в составе основных средств до 40 000 рублей без НДС (против 20 000 рублей без учета НДС);
- 3) уточнен критерий существенности для отнесения капитальных вложений в арендованные здания на счет по учету расходов будущих периодов – 100 000 рублей **без учета НДС** (ранее с учетом НДС);
- 4) в первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов не включается уплаченная госпошлина и налоги (сборы), уплаченные при регистрации объекта.

По обеспечению подготовки к составлению годового отчета Банка:

В соответствии с требованиями п.п. 3.3. Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У определен критерий существенности для ошибок, влияющих на пересмотр годового отчета, выявленных в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением. Существенной считается ошибка в размере не менее 2% от капитала Банка на 1 января отчетного года; Не существенные ошибки отражаются как СПОД.

По учету доходов, расходов и финансового результата:

- 1) аналитический учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) ведется в разрезе отчетных периодов (календарный год);
- 2) учет доходов и расходов будущих периодов ведется только в рублях РФ. Доходы будущих периодов по аренде индивидуальных сейфовых ячеек относятся на текущие доходы единовременно не позднее 31 января текущего года.

По порядку совершения исправительных записей:



- 1) В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 302-П исправительными проводками не являются неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была известна или доступна Банку на момент отражения (или не отражения) таких фактов в бухгалтерском учете;
- 2) При осуществлении исправительных проводок по счетам доходов/расходов, возникающих в результате выявления ошибок прошлых лет, не являющихся существенными в соответствии с критерием, установленным Учетной политикой (кроме периода проведения СПОД и по учету резерва):
 - ошибочно зачисленные в расходы суммы относятся на счет по учету доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.
 - ошибочно зачисленные в доходы суммы относятся на счет по учету расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Проведение исправительных проводок по счетам доходов/расходов в период СПОД регламентируется отдельным внутрибанковским распорядительным документом.

4. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Совет Директоров Банка России принял решение включить в марте 2011 г. в ломбардный список Банка России облигации ОАО «Русь-Банк», имеющие регистрационный номер выпуска 40403073В, зарегистрирован 08.07.2009 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

06 мая 2011 г.



Фалев А.В.

Тараканова И.Б.



23

35



36