

**Пояснительная записка к Годовому отчету
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ИНВЕСТРАСТБАНК
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
по состоянию на 1 января 2011 г.**

1. Общие сведения.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТРАСТБАНК (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) был создан в 1994 году в соответствии с решением собрания Учредителей (Шесть юридических лиц) как Коммерческий банк «САНРАЙЗБАНК» в форме товарищества с ограниченной ответственностью (Протокол собрания учредителей Коммерческого банка «САНРАЙЗБАНК» № 1 от 11.07.1994г.). 19 октября 1994г. Коммерческий банк «САНРАЙЗБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) был зарегистрирован Центральным банком РФ (регистрационный № 3128) и начал осуществление своей деятельности в соответствии с Лицензией Центрального банка Российской Федерации № 3128 от 19.10.1994г.

30 июля 1996 г. приняты Центральным банком РФ и 03 октября 1996 г. зарегистрированы Московской регистрационной палатой Правительства Москвы изменения в учредительные документы Коммерческого банка «САНРАЙЗБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью), связанные с переименованием его в Коммерческий банк «Риал Сейф Банк» (Товарищество с Ограниченной Ответственностью). После переименования Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензиями № 3128 на осуществление банковских операций, выданными Центральным банком Российской Федерации 10.09.1996г.

07 мая 1999 г. – состоялось Общее Собрание Участников Коммерческого банка «Риал Сейф Банк» (Товарищество с Ограниченной Ответственностью) (Протокол № 23 от 07.05.1999г.), на котором было принято решение о принятии новых редакций устава и учредительного договора Коммерческого банка «Риал Сейф Банк» (Товарищество с Ограниченной Ответственностью) и приведении учредительных документов в соответствие с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. После согласования с Центральным банком Российской Федерации 15 июля 1999г. новых редакций устава и учредительного договора и регистрации 08.12.1999г. соответствующих изменений в Московской регистрационной палате Правительства Москвы, новое наименование банка - Коммерческий банк «Риал Сейф Банк» (Общество с ограниченной ответственностью). В связи с приведением учредительных документов в соответствие с действующим законодательством 14 сентября 1999 г. Коммерческому банку «Риал Сейф Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) выданы Лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3128 от 14.09.1999г.

13 июля 2000г. и 17 августа 2000г. согласованы с Центральным банком Российской Федерации и 01.09.2000г. зарегистрированы Московской регистрационной палатой Правительства Москвы изменения в учредительные документы Коммерческого банка «Риал Сейф Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), связанные с переименованием его в Коммерческий банк «Инвестиционный Трастовый Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование: КБ «Инвестрастбанк» (ООО). Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3128, на основании которых КБ «Инвестрастбанк» (ООО) осуществлял свою деятельность, выданы Центральным банком РФ 13.07.2000г.

21 марта 2005г. КБ «Инвестрастбанк» (ООО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 804.

В 2008 году была осуществлена реорганизация в форме преобразования Коммерческого банка «Инвестиционный Трастовый Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) в открытое акционерное общество. С момента государственной регистрации 25.03.2008г. и по настоящее время реорганизованный банк в соответствии с Уставом имеет полное фирменное наименование на русском языке - КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТРАСТБАНК (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО). Сокращенное фирменное наименование на русском языке в соответствии с Уставом - БАНК ИТБ (ОАО). 25 марта 2008г. в связи с реорганизацией БАНКУ ИТБ (ОАО) были выданы лицензии Банка России №3128 на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличных и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

18 июня 2008г. БАНКУ ИТБ (ОАО) были выданы лицензии ФСБ РФ на осуществление:

- технического обслуживания шифровальных (криптографических средств);
- распространения шифровальных (криптографических) средств;
- предоставления услуг в области шифрования информации.

БАНК ИТБ (ОАО) включен в Реестр банков- участников системы обязательного страхования вкладов. Номер Банка по реестру – 804.

В отчетный период (с 01.01.2010г. по 31.12.2010г.) общим собранием акционеров принято решение об изменении адреса местонахождения и утвержден устав БАНКА ИТБ (ОАО) в новой редакции 2010г., государственная регистрация изменений в учредительные документы (внесение записи в ЕГРЮЛ) произведена уполномоченным регистрирующим органом 06.10.2010г. В соответствии с новым уставом местонахождение БАНКА ИТБ (ОАО): 107113, г. Москва, ул. Шумкина, д.20, стр.1.

В настоящее время Банк является открытым акционерным обществом, входит в единую банковскую систему России, в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

В период с 01.01.2010 по 31.12.2010 г. число акционеров БАНКА ИТБ (ОАО) составляло 11 (в том числе владеющих более 5% уставного капитала б.). В состав акционеров входило юридических лиц- 10, физических лиц- 1.

Акционеры БАНКА ИТБ (ОАО) в отчетный период не входили в состав Совета директоров и не являлись членами Правления Банка.

Величина Уставного капитала БАНКА ИТБ (ОАО) составляет 175 000 000 (Сто семьдесят пять миллионов рублей). В отчетном году не осуществлялось размещение ценных бумаг БАНКА ИТБ (ОАО).

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.2011 г. с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) составили 200 235 тыс. рублей. Структура капитала по сравнению с прошлым годом не изменилась - уставной капитал, резервный фонд и нераспределенная прибыль.

2. Основные направления развития Банка.

2.1. Положение Банка в отрасли и регионах.

Основным направлением деятельности БАНКА ИТБ (ОАО) в 2010 году являлось продолжение работы по созданию современного розничного банка:

- с широким спектром простых и доступных финансовых продуктов, находящихся в «шаговой» доступности от клиентов;
- с высокотехнологичной банковской системой, обеспечивающей максимальный доступ к финансовым продуктам, а также широкий доступ клиентов к управлению своими счетами в электронном режиме;
- с эффективным персоналом, обладающим высоким профессионализмом, лояльностью, мотивацией и культурой ведения бизнеса.

Банк активно развивал и совершенствовал сеть офисов в Москве и регионах России, ориентированных на обслуживание физических лиц с предоставлением им ипотечных кредитов по Стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», потребительских кредитов с использованием платежных карт, качественного расчетного обслуживания, в том числе с использованием надежных систем дистанционного управления.

По итогам 2010 г. БАНК ИТБ (ОАО) в рейтинге российских банков по объему ипотечного кредитования, проводимом Агентством «Эксперт РА» занял 15 место по объемам выданных кредитов (Объем выданных кредитов – 3 240 870 тыс. рублей, темп прироста объема выданных кредитов составил 144% к 2009 г.).

Остатки на депозитных счетах физических лиц увеличились на 585 002 тыс.рублей и составили 739 931 тыс. рублей.

Активы Банка приросли на 764 733 тыс. руб. и составили 1 753 933 тыс. руб.

2.2. Результаты развития Банка по приоритетным направлениям в 2010 г.

Основное направление развития БАНКА ИТБ (ОАО), реализованное в 2010 году - предоставление клиентам и партнерам новых возможностей для повышения доступности программ ипотечного кредитования, обеспечение их современными инструментами расчетов и управления персональными финансами.

В 2010 г. Банк предоставил 2519 ипотечных кредитов, прирост к 2009 г. – 1375.

Количество счетов физических лиц, обслуживаемых Банком возросло до 17515, прирост – 13 666. Почти в два раза возросли остатки на счетах физических лиц (в том числе на счетах банковских карт).

В 2010 г. в Банке на 60 % увеличилось количество обслуживаемых счетов юридических лиц, остатки по которым на 01.01.2011 г. составили 446 320 тыс. рублей.

БАНК ИТБ (ОАО) в 2010 г. продолжил развитие и совершенствование сети офисов в Москве и регионах России.

В 2010 г. были открыты:

кредитно-кассовые офисы в городах: Чита, Новороссийск, Абакан, Ставрополь;

На 01.01.2011 г. Банк имел, помимо Головного офиса, 7 дополнительных офисов в г. Москве, а также 4 филиала: в Пензе, Ростове-на-Дону, Челябинске, Иркутске; 10 операционных офисов: в Чебоксарах, Ульяновске, Самаре, Саратове, Краснодаре, Красноярске, Новосибирске, Липецке, Рязани, Туле; 5 кредитно-кассовых офиса: в Великом Новгороде, Чите, Новороссийске, Абакане, Ставрополе; 4 операционные кассы вне кассового узла в Москве и Московской области.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка.

	На 01.01.08	На 01.01.09	На 01.01.10	На 01.01.11
Филиалы	2	3	4	4
Дополнительные офисы в г. Москве	4	4	8	7
Кредитно-кассовые и операционные офисы в регионах	8	12	12	15

Для достижения стратегических целей, Банк проводил активную работу по повышению качества обслуживания клиентов, развитию партнерских отношений, совершенствованию линейки банковских продуктов и услуг и дальнейшему развитию своей региональной сети.

Профессиональный менеджмент Банка наряду с высоким качеством предоставляемых услуг и индивидуальным подходом к каждому клиенту, позволили обеспечить постоянный прирост финансовых показателей, расширение спектра оказываемых услуг, увеличение клиентской базы и объема проводимых операций.

2.3. Приоритетные направления развития в 2011 г.

В 2011 г. БАНК ИТБ (ОАО) планирует решить следующие задачи:

- ***Повысить доходность активных операций за счет увеличения объемов кредитования физических и юридических лиц, внедрения новых продуктов и инструментов.***

Оценивая изменения макроэкономических параметров, также в качестве приоритетных целей следует указать реализацию мер, направленных на минимизацию рисков соответствующих активных операций, на снижение издержек, сопровождающих их проведение, а также применение современных методов управления всеми видами рисков для поддержания высокой ликвидности, сбалансированности и диверсификации активов;

- ***Активизировать работу Банка на межбанковском и валютном рынках, увеличить объемы операций с краткосрочными ценными бумагами.***
- ***Обеспечить стабильное состояние депозитной базы как за счет сохранения лояльности существующих клиентов, так и за счет новых клиентов путем расширения перечня предлагаемых услуг и продуктов.***

Для решения данной задачи планируется реализация мер, направленных на повышение «узнаваемости» Банка, усиления присутствия Банка на рынке. Необходимым условием для осуществления данных процессов Банк ставит перед собой развитие системы продаж банковских продуктов и услуг путем разработки новых продуктов и адаптации существующих, к изменениям рыночной конъюнктуры;

- **Повысить эффективность деятельности Банка.**

Решение данной задачи планируется осуществлять путем усиления контроля за расходами Банка, а также путем снижения расходов, связанных с осуществлением операционной деятельности за счет внедрения новых достижений в области информационных технологий.

Решение вышеназванных и других задач позволит Банку закрепить свою позицию как устойчивого финансового учреждения с хорошей деловой репутацией, с квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов.

3. Сравнительная характеристика основных показателей Банка за 2008-2010 годы

N п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2009 тыс. рублей	Данные по состоянию на 01.01.2010 тыс. рублей	Данные по состоянию на 01.01.2011 тыс. рублей	Изменение в 2010 г. к 2009 г, тыс. рублей	Темп роста/снижения %
1.	Уставный фонд	175000	175000	175000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) Банка	190 531	197863	200235	2372	1,2
3.	Резервный фонд	26250	26250	26250	0	0
4.	Прибыль отчетного года	10159	6296	2543	-3753	-59,61
5.	Ссудная задолженность	160913	277341	543373	266032	95,92
5.1.	Коммерческие кредиты	45280	40000	3770	-36230	-90,58
5.2.	Ипотечные кредиты	109585	236954	349670	112716	47,57
5.3	Прочие потребительские кредиты	6048	137	3669	3532	2578,10
5.4.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0
5.5.	Межбанковские кредиты	0	250	186264	186014	74405,60
6.	Созданные резервы	6710	1512	14773	13261	877,05
7.	Средства в кредитных организациях	9444	15226	28346	13120	86,17
8.	Вложения ценные бумаги	3320	3320	3320	0	0
9.	Средства клиентов	377288	754683	1482515	727832	96,44
9.1.	в т.ч. вклады – физических лиц	129273	223866	864785	640919	286,30
10.	Средства кредитных организаций	81	25	1	-24	-96,00
11.	Выпущенные долговые обязательства (векселя)	9962	2310	0	-2310	-100,00
12.	Обязательные резервы (с учетом взносов за декабрь)	2089	9663	22933	13270	137,33

Данные финансовой отчетности Банка по состоянию на 01.01.2011 г. по сравнению с данными на 01.01.2010г. свидетельствуют о частичном изменении характера ссудных операций Банка с клиентами (доля ипотечных кредитов в общем объеме ссудной задолженности составила 64,35%, аналогичный показатель прошлого года составлял- 85,5%).

При этом произошло увеличение объема потребительского кредитования физических лиц за счет увеличения объемов овердрафтов по платежным картам Банка и кредитам на потребительские цели под залог жилой недвижимости.

Существенно вырос объем операций на межбанковском рынке. Доля межбанковских кредитов в кредитном портфеле банка на 01.01.2011 г. составила 34,28%.

На 01.01.2011 г. собственный капитал Банка увеличился почти на 2,3 миллиона рублей по сравнению с данными на 01.01.2010 г. Это произошло за счет прибыли, полученной в 2010 г.

В 2010 г. произошло существенное изменение структуры остатков на счетах клиентов. На 01.01.2011г. доля остатков на счетах клиентов юридических лиц и остатков на счетах физических лиц составила 33,98% и 66,02 % соответственно. Прирост остатков на счетах физических лиц был вызван увеличением объемов депозитов и ростом остатков на счетах платежных карт.

В 2010 г. в связи с увеличением остатков на счетах клиентов Банка произошло существенное увеличение отчислений в фонд обязательного резервирования - в 2,37 раза.

Прибыль Банка за 2010 год по сравнению с 2009 годом не возросла и составила 2 543 тыс. руб. (с учетом СПОД).

4. Доходы и расходы БАНКА ИТБ (ОАО) в 2010 году.

Показатели	2009 год, тыс.руб. с учетом СПОД	2010 год, тыс.руб. с учетом СПОД	Удельн.вес в доходах/расходах 2010 года, %	Отклонение, 2010 г. к 2009 г. тыс.руб.)	Темпы роста, 2010 г. к 2009 г., %
Доходы:					
проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	30 520	52 543	6,83%	22 023	172,16
по операциям с ценными бумагами	0	0	0,0%	0	0,00
по операциям с иностранной валютой	207 418	146 319	19,02%	-61 099	-29,46
комиссионные доходы	53 101	287 629	37,39%	234 528	541,66
штрафы, пени, неустойки полученные	573	80	0,01%	-493	-86,04
восстановление резервов под возможные потери	32 697	119 446	15,53%	86 749	365,31
прочие доходы	167 421	163 206	21,22%	-4 214	-2,52
Всего доходов	491 730	769 223	100,0%	277 493	156,43
Расходы:					
проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	10 476	46 343	6,06%	35 867	442,38
уплаченные проценты за привлеченные кредиты	2 967	715	0,09%	-2 252	-75,90
проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	1 250	1 844	0,24%	594	147,52
по операциям с инвалютой	106 096	70 211	9,18%	-35 885	-33,82
расходы на содержание аппарата	56 478	73 666	9,64%	17 188	130,43
штрафы, пени, неустойки уплаченные	256	95	0,01%	-161	-62,89
другие расходы	305 211	571 693	74,77%	266 482	187,31

в т.ч. расходы в виде создания резервов под возможные потери	27 221	127 415	16,66%	100 194	468,08
в т.ч. налоги, относимые на расходы	13 043	28 170	3,68%	15 127	215,98
в т.ч. уплаченная комиссия	12 038	3 996	0,52%	-8 041	-66,80
в т.ч. арендная плата	48 690	52 074	6,81%	3 384	106,95
в т.ч. прочие расходы	204 219	360 038	47,09%	155 819	176,30
Всего расходов:	482 734	764 568	100,0%	281 834	158,38
Налог на прибыль	2 699	2 112		-587	
Прибыль:	6 297	2 543		-3 754	-59,62

5. Операции Банка, оказавшие наибольшее влияние в 2010 г. на финансовые результаты деятельности.

5.1. Кредитование

В 2010 году в составе кредитного портфеля Банка наблюдался значительный рост объемов и удельного веса кредитов, предоставляемых физическим лицам.

Кредитная политика Банка в 2010 г. была направлена на развитие приоритетного направления - ипотечного кредитования по Стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее ОАО «АИЖК») и рефинансирование выданных ипотечных кредитов. При этом уделялось внимание поддержанию оптимальной, сбалансированной структуры кредитного портфеля, позволяющей обеспечить доходность и стабильность деятельности Банка.

В отчетном году Банк не осуществлял сделок кредитования связанных лиц с превышением лимита кредитования связанных лиц.

Банк не совершал в отчетном году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

5.1.1. Ипотечное кредитование и рефинансирование ипотечных кредитов.

В своей работе Банк использует тщательно проработанные кредитные продукты, соответствующие Стандартам ОАО «АИЖК» и самостоятельно разработанные продукты, что позволяет оптимально сочетать интересы кредитора и заемщика.

Предоставление ипотечных кредитов физическим лицам осуществлялось по следующим продуктам:

- «Ипотека-Новоселье» - предоставление ипотечных кредитов на приобретение недвижимости на вторичном рынке жилья под залог приобретаемого жилья по стандартам ОАО «АИЖК»;
- «Ипотека-Материнский капитал» - предоставление ипотечных кредитов на приобретение недвижимости на вторичном рынке жилья под залог приобретаемого жилья в соответствии с условиями ОАО «АИЖК» по кредитному продукту «ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ С УЧЕТОМ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА»;
- «Военная ипотека» - предоставление ипотечных кредитов на приобретение недвижимости на вторичном рынке жилья под залог приобретаемого жилья в соответствии с условиями ОАО «АИЖК» по кредитному продукту «Военная ипотека»;
- «Ипотека-Новостройка» - предоставление ипотечных кредитов на приобретение недвижимости на первичном рынке жилья под залог приобретаемого жилья по стандартам ОАО «АИЖК».

Предоставление потребительских кредитов под залог имеющейся жилой недвижимости осуществлялось по продукту «Ипотека-Ломбард».

Страхование является одним из условий предоставления Банком ипотечных кредитов.

С целью минимизации кредитных рисков в 2010 году при предоставлении ипотечных кредитов Банком уделялось повышенное внимание качеству андеррайтинга заемщиков и соответствию выдаваемых кредитов Стандартам и требованиям ОАО «АИЖК».

Приоритетное внимание ипотечному кредитованию и рефинансированию по стандартам ОАО «АИЖК» оказало влияние на структуру кредитного портфеля Банка - доля ипотечных кредитов составила 64,35 %. Объем ипотечных кредитов увеличился с 236 954 тыс. рублей на 01.01.2010 г. до 349 670 тыс. рублей на 01.01.2011 г.

В 2010 г. Банк выдал 2519 ипотечных кредитов на общую сумму 3 240 870 тыс. рублей, за этот же период банк рефинансировал 2453 ипотечных кредита на сумму 3 094 358 тыс. рублей. Своевременное рефинансирование ипотечных кредитов позволило банку нарастить объемы выдаваемых кредитов, увеличить комиссионные доходы, повысить оборачиваемость средств.

На 01.01.2011 г. просроченная задолженность отсутствует.

5.1.2. Кредитование юридических лиц.

В 2010 году Банк продолжил кредитование предприятий, осуществляющих управление недвижимым имуществом и инвестиционную деятельность в строительной сфере, занятых проведением работ в строительной отрасли, торговле и сфере услуг.

В конце 2010 г. произошло плановое погашение юридическими лицами основных объемов ссудной задолженности, что вызвало сокращение ее размера до 3 770 тыс. рублей.

5.2. Сервисное обслуживание ссудной задолженности.

Сервисное обслуживание ипотечных кредитов, выданных и рефинансированных по стандартам ОАО «АИЖК» является важным направлением деятельности и источником доходов Банка. В 2010 году количество сопровождаемых Банком по договорам с ОАО «АИЖК» закладных возросло до 4803 шт., с общей суммой задолженности 5 239 504 тыс. руб. На 01.01.2010 г. этот показатель составил 2573 шт. и 2 931 239 тыс. рублей.

5.3. Операции на межбанковском и валютном рынке.

Банк является активным оператором на межбанковском рынке, так как данный инструмент является одним из способов повышения доходности и является средством управления ликвидностью Банка.

По состоянию на 01.01.2011 года Банком не осуществлялось привлечения средств на рынке МБК, размещение средств на эту дату составило 185000 тыс. руб.

На валютном рынке Банк осуществлял конверсионные операции как собственные, так и по поручениям клиентов.

5.4. Формирование резервов на возможные потери по ссудам.

В 2010 г. Банк создавал резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». По состоянию на 01.01.2011 г. сформированные резервы с учетом отраженных событий после отчетной даты составили 4 593 тыс. рублей, в том числе:

- под ссуды 1-й категории качества (стандартные) - 0 тыс. рублей;
- под ссуды 2-й категории качества (нестандартные) - 2897 тыс. рублей;
- под ссуды 3-й категории качества (сомнительные) - 1696 тыс. рублей;
- под ссуды 4-й категории качества (проблемные) - 0 тыс. рублей;
- под ссуды 5-й категории качества (безнадежные) - 0 тыс. рублей.

Банк создавал в полном объеме резервы на возможные потери (РВП) на основании Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», в соответствии с формализованными критериями, изложенными во внутренних документах Банка.

По состоянию на 01.01.2011 г. сумма РВП под балансовые активы составила 9 341 тыс. руб., в том числе:

- под активы 1-ой группы риска - 0 тыс. рублей;
- под активы 2-ой группы риска - 86 тыс. рублей;
- под активы 3-ей группы риска - 10 тыс. рублей;
- под активы 4-ой группы риска - 0 тыс. рублей;
- под активы 5-ой группы риска - 9 245 тыс. рублей.

Сумма РВП под условные обязательства кредитного характера составила 839 тыс. рублей.

5.5. Расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетно-кассовое обслуживание остается в 2010 г. приоритетным направлением деятельности Банка. В растущей конкуренции Банк продолжал укреплять занимаемые позиции, развивая свои конкурентные преимущества:

- предоставление клиентам качественного, надежного банковского обслуживания;
- внедрение современных банковских технологий;
- оперативность и индивидуальный подход в обслуживании клиентов.

По состоянию на 01.01.2011 г. комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов включает:

- открытие и ведение счетов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- удаленное управление счетом физического или юридического лица при помощи системы «БАНК-КЛИЕНТ»; «ИНТЕРНЕТ БАНК-КЛИЕНТ»;
- валютные операции;
- оформление паспортов сделок по экспортным и импортным операциям;
- платежи в иностранной валюте;
- покупка-продажа иностранной валюты;
- кассовое обслуживание (прием и пересчет наличных денежных средств, выдача наличных денежных средств);
- инкассация денежной наличности;
- предоставление в аренду депозитных сейфов;
- переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета (в том числе с использованием систем Western Union, Contact, Migom, Лидер, Анелик, а также прием коммунальных и иных платежей);
- эмиссия банковских карт.

Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов на 01.01.2011 г. составили 571 474 тыс. руб. (на 01.01.2010 г. - 519 778 тыс. руб.).

На 01.01.2011 г. в Банке обслуживается 1 532 расчетных счета клиентов-юридических лиц, на которые приходится 446 620 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2010 аналогичный показатель был равен 951 счету, на которые приходилось 450 841 тыс. руб.

На 01.01.2011 г. в Банке обслуживается 17 515 текущих счетов физических лиц, по состоянию на 01.01.2010 аналогичный показатель был равен 3852 счета.

На 01.01.2011 г. остатки на текущих счетах физических лиц составили 124 854 тыс. руб. (на 01.01.2010г. – 68 937 тыс. руб.)

Банк привлекает денежные средства физических лиц во вклады со сроками от 1 месяца до 3-х лет (с правом дальнейшей пролонгации), предлагает выгодные и гибкие условия, выполняет в полном объеме принятые на себя обязательства по условиям вкладов, гарантирует сохранность вклада и конфиденциальность.

На 01.01.2011 г. остатки на депозитных счетах – 739 931 тыс. руб. (на 01.01.2010 г. – 154 929 тыс. руб.).

6. Отчет о выплате объявленных(начисленных) дивидендов по акциям Банка.

В течение 2010 г. решений о начислении и выплате дивидендов не принималось.

7. Управление рисками, связанными с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Концентрация рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка, сосредоточена в основном на следующих направлениях:

- Ипотечное кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц, потребительское кредитование;
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц (в т.ч. с использованием системы «Клиент-Банк»);
- Операции на валютном рынке и рынке МБК.

Наиболее существенными для Банка являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск (процентный, фондовый, валютный), правовой риск, риск потери деловой репутации. Система управления банковскими рисками включает в себя мониторинг, оценку, управление и контроль банковских рисков.

7.1. Кредитный риск.

Кредитный риск зависит от таких факторов как: финансовое положение заемщиков (в том числе кредитных организаций), качество обслуживания ими долга, наличие ликвидного обеспечения, период кредитования и др.

Основной объем кредитного портфеля Банка в 2010 г. приходился на ипотечные кредиты физическим лицам по стандартам ОАО «АИЖК».

При управлении кредитным риском Банк использует следующие методы:

1. Регламентирование операций - закрепление всех процедур предоставления ссуд, порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах, разработка и утверждение целевых программ кредитования. Постоянная актуализация принятых документов с учетом изменения внешней и внутренней среды Банка.

2. Анализ, оценка риска.

В рамках оценки Банком кредитного риска, присущего ссудным операциям применяется два подхода:

- кредитный риск определяется как риск неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком в части уплаты основной суммы долга и процентов, установленных в рамках кредитного соглашения. Источником кредитного риска в рамках данного подхода является отдельный, конкретный заемщик.
- кредитный риск определяется как вероятность уменьшения стоимости части активов банка, представленной суммой выданных кредитов и приобретенных долговых обязательств, либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня. В данном случае источником кредитного риска является ссудный портфель банка как совокупность кредитных вложений.

3. Формирование достаточного уровня резервов на возможные потери по ссудам.

4. Осуществление регулярного мониторинга состояния кредитных рисков, принимаемых Банком.

Мониторинг как прием управления подразумевает расчет величины кредитного риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения.

5. Лимитирование ссудных операций.

Лимитирование видов кредитных операций, проводимых Банком, - один из значимых методов управления рисками, используемых в Банке. Установкой лимитов на кредитные операции, проводимые Банком, достигается количественное управление рисками.

6. Диверсификация кредитного портфеля.

Диверсификацией достигается снижение риска путем распределения кредитных ресурсов по различным финансовым инструментам.

7. Поддержание достаточности капитала.

8. Разграничение полномочий при принятии решений о выдаче кредита.

9. Своевременное предоставление информации органам управления Банка о существенных изменениях качества кредитного и вексельного портфелей, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.

10. Регулярная работа с кредитами повышенного риска (имеющими просроченную задолженность).

Работа с кредитами повышенного риска делится на два этапа:

- досудебное взыскание,
- взыскание в судебном порядке.

7.2. Операционный риск.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы банка, либо такого влияния на интересы банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

Для минимизации указанного вида риска в банке разработаны и утверждены соответствующие регламенты проведения операций, обслуживания клиентов, а также аварийные планы на случаи непредвиденных обстоятельств, что отражено во внутрибанковских документах.

Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

- Минимизация административных операционных рисков. Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:

- 1.Разграничения доступа к информации;
- 2.Настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- 3.Автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий.

- Минимизация криминальных рисков. Организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников банка и посторонних лиц обеспечивается следующими основными инструментами:

- 1.Разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- 2.Разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- 3.Защита от доступа к информации несистемными средствами;
- 4.Защита от перехвата информации;
- 5.Аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Для уменьшения финансовых последствий операционного риска в Банке применяется страхование (страхование предмета ипотеки, личное страхование и страхование имущества клиентов-заемщиков, страхование имущества и денежных средств (в банкоматах).

7.3. 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) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Система управления ликвидностью банка включает в себя две составляющие:

1. Система управления текущей платежной позицией.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Платежная позиция характеризуется дефицитом либо избытком ликвидности (соотношения пассивов и активов, соотношение пассивов и активов по сроку).

2. Система управления ликвидностью баланса банка.

Система управления ликвидностью баланса банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Система управления ликвидностью баланса Банка основывается на следующих методах управления ликвидностью:

-метод коэффициентов (нормативный подход);

-метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно.

В целях минимизации риска потери ликвидности Банк устанавливает предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности

7.4. Рыночный риск.

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового и валютного рисков.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Процентный риск оказывает влияние на получаемые Банком доходы, стоимость активов Банка и его обязательств (балансовых и внебалансовых) и включает в себя: риск недополучения доходов, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках); риск, связанный с неверным прогнозом доходности; риск, связанный с тем, что многие требования и обязательства Банка прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность банка.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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.

Банком осуществляется постоянный мониторинг рынка ценных бумаг, общей экономической и политической ситуации в стране.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк использовал следующие методы управления валютным риском:

- диверсификация активов и пассивов по видам валют;

- соблюдение лимитов открытых валютных позиций, установленных нормативными документами Банка России.

Для надлежащей реализации системы управления Рыночным риском, введено распределение полномочий и ответственности между руководящими органами и подразделениями Банка.

7.5. Правовой риск.

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается банк.

В банке создана и функционирует юридическая служба, обеспечивающая рассмотрение правовых вопросов при проведении банковской деятельности, также банк пользуется услугами независимых юридических и аудиторских компаний.

Для целей выявления и оценки уровня Правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Выявление и оценка уровня Правового риска осуществляется на постоянной основе.

7.6. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие внутренних и внешних причин.

Внутренние причины:

1. Несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
2. Отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
3. Неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
4. Недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

5. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
6. Недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
7. Возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

Внешние причины:

1. Несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
2. Неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
3. Опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для оценки уровня Репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

В целях мониторинга и поддержания Репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Управление и оценка уровня Репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

7.7. Внутренний контроль.

Банк организует внутренний контроль, основываясь на рекомендациях и принципах Базельского комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с нормативными документами Банка России.

В целях защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, минимизации рисков банковской деятельности, обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления отчетности, соблюдения действующего законодательства в Банке функционирует система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля.

В Банке определена следующая система органов внутреннего контроля:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, его заместитель;
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер Банка, его заместитель;
- Управляющий филиалом Банка, его заместитель;
- Главный бухгалтер филиала Банка, его заместитель;
- Служба внутреннего контроля, в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля»;
- Отдел финансового мониторинга.

В структуру системы органов внутреннего контроля могут быть введены иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и положениями действующего законодательства.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля является независимым структурным подразделением Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки на основании годовых и текущих планов работ. Планы работ утверждались Советом директоров Банка и согласовывались с Председателем Правления Банка.

В 2010 году Службой внутреннего контроля было проведено 63 проверки по различным направлениям деятельности Банка.

В ходе проверок выявлены недостатки и ошибки, не оказывающие влияния на финансовую устойчивость Банка, а также не создающие угрозу кредиторам и клиентам Банка.

По результатам проверок оформлялись Заключение, давались рекомендации по устранению выявленных нарушений и улучшению работы проверяемых подразделений, проводились соответствующие мероприятия по устранению выявленных нарушений, ошибок, недостатков. Информация о результатах проверок доводилась до сведения начальников проверяемых подразделений, руководителей Департаментов, Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера, Председателя Правления, Совета Директоров.

В соответствии с внутренними документами СВК проведено 92 проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

В целях реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Банке функционирует Отдел финансового мониторинга, разработаны и утверждены «Правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма БАНКА ИТБ (ОАО).

- В соответствии с Правилами в Банке производилась идентификация и изучение клиентов:
- при открытии клиентом банковского счета в Банке;
 - при проведении клиентом операций, не сопровождающихся открытием банковского счета;
 - в процессе обслуживания клиента в Банке.

Направление сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - ФСФМ России) осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.12.2002 г. № 207-П.

8. Деятельность органов управления Банка.

8.1. Совет директоров.

В отчетном периоде состав Совета директоров Банка изменялся следующим образом:

Состав Совета директоров Банка в период с 01.01.2010г. по 24.05.2010 г.

(действовал до момента избрания нового состава Совета директоров на Годовом общем собрании акционеров 24.05.2010г.)

- Дунаев Николай Николаевич
- Садретдинов Евгений Радикович
- Крючков Виктор Вячеславович
- Козин Игорь Валентинович
- Копирулина Маргарита Анатольевна

Состав Совета директоров Банка в период с 25.05.2010г. по 31.12.2010 г.

(действовал после избрания нового состава Совета директоров на Годовом общем собрании акционеров 24.05.2010г.)

- Дунаев Николай Николаевич
- Гайченя Анатолий Николаевич
- Крючков Виктор Вячеславович
- Козин Игорь Валентинович
- Копирулина Маргарита Анатольевна

Сведения и краткие биографические данные членов Совета директоров Банка в 2010 г.

Председатель Совета директоров - Дунаев Николай Николаевич

Год рождения: 1939

Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.

Сфера деятельности: банковская

Сведения об образовании: высшее, специальность – «Радиофизика и электроника»

Член Совета директоров - Садретдинов Евгений Радикович

Год рождения: 1961

Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.

Сфера деятельности: банковская

Сведения об образовании: высшее, специальность – «Финансы и кредит».

Член Совета директоров - Крючков Виктор Вячеславович

Год рождения: 1965

Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.

Сфера деятельности: банковская

Сведения об образовании: высшее, специальность – «Электронное машиностроение».

Член Совета директоров - Козин Игорь Валентинович

Год рождения: 1969

Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.

Сфера деятельности: юридические услуги
Сведения об образовании: высшее, специальность – «Юриспруденция».

Член Совета директоров - Копирулина Маргарита Анатольевна
Год рождения: 1970
Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.
Сфера деятельности: банковская
Сведения об образовании: высшее, специальность – «Иностранные языки».

Член Совета директоров - Гайченя Анатолий Николаевич
Год рождения: 1965
Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.
Сфера деятельности: банковская, Председатель Правления БАНКА ИТБ (ОАО)
Сведения об образовании: высшее, специальность – «История».

8.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа банка в период с 01.01.2010 по 31.12.2010 г.

Председатель Правления - Гайченя Анатолий Николаевич
Год рождения: 1965
Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.
Сведения об образовании: высшее, специальность – «История».

8.3. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа банка.

В отчетном периоде состав Правления Банка не изменялся:
Состав Правления Банка в период с 01.01.2010г. по 31.12.2010г.
Председатель Правления
Гайченя Анатолий Николаевич
Год рождения: 1965
Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.
Сфера деятельности: банковская, Председатель Правления БАНКА ИТБ (ОАО) с 2005 г.
Сведения об образовании: высшее, специальность – «История».

Член Правления
Шорникова Галина Григорьевна
Год рождения: 1977
Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.
Сфера деятельности: банковская, Заместитель Председателя Правления БАНКА ИТБ (ОАО) с 2006г.
Сведения об образовании: высшее, специальность – «Финансы и кредит»

Член Правления
Иконникова Елена Олеговна
Год рождения: 1975
Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.
Сфера деятельности: банковская, Заместитель Председателя Правления БАНКА ИТБ (ОАО) с 2009г.
Сведения об образовании: высшее, специальность – «Экономика и управление на предприятии».

Член Правления
Петросян Людмила Михайловна
Год рождения: 1957
Сведения о владении акциями, % от уставного капитала: не владеет.
Сфера деятельности: банковская, Главный бухгалтер БАНКА ИТБ (ОАО) с 2009 г.
Сведения об образовании: высшее, специальность – «Инженерная электрофизика»

8.4. Общая информация.

Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления Банка в отчетном периоде не предъявлялись.

Размеры вознаграждений (заработная плата) Председателю Правления БАНКА ИТБ (ОАО), членам Правления БАНКА ИТБ (ОАО) и членам Совета Директоров БАНКА ИТБ (ОАО), являющимся сотрудниками БАНКА ИТБ (ОАО) – определяются в соответствии со штатным расписанием БАНКА ИТБ (ОАО). Общий размер вознаграждения (выплаченной заработной платы) сотрудникам Банка, входящим в органы управления Банка, составил в 2010 году – 963 958,86 рублей. Иных видов вознаграждений (выплат, компенсации расходов и прочее) сотрудникам Банка, входящим в органы управления Банка, а также вознаграждений членам Совета Директоров БАНКА ИТБ (ОАО), не являющимся сотрудниками Банка, в отчетном году не выплачивалось.

9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2010 г., недостач не выявлено. Проведена ревизия кассы по состоянию на 01.01.2010 г., излишков и недостач не выявлено. По состоянию на 01.01.2011 г. проведена выверка расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 01.01.2011 г. проведена сверка остатков по следующим счетам:

Счета клиентов (расчетные и текущие).

Всего открыто 1263 счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в валюте Российской Федерации, 269 счета в иностранной валюте

Остатки по счетам - в валюте Российской Федерации на 01.01.2011 г. составили 446 326 тыс. руб., в иностранной валюте – 1 тыс. долларов США и 7 тыс. евро.

Подтверждения остатков получены по 207 счетам в валюте Российской Федерации (что составляет 16,39% от общего количества счетов, открытых в валюте РФ) и по 13 счетам в иностранной валюте (что составляет 4,83% от общего количества счетов, открытых в иностранной валюте).

Клиентами подтверждены остатки на 16,61 % от общей суммы остатков на счетах, открытых в валюте РФ, 0,35 % от общей суммы остатков на счетах, открытых в долларах США, 100 % от общей суммы остатков на счетах, открытых в евро).

Счета банков-корреспондентов.

Всего открыто 14 ЛОРО-счета и 105 НОСТРО-счета.

По всем счетам банков-контрагентов проведена сверка остатков, расхождений не выявлено.

Счета по учету выданных межбанковских кредитов и депозитов.

Всего по состоянию на 01.01.2011 г. открыто 48 счетов по учету выданных МБК. Остатки подтверждены по всем счетам, расхождений не выявлено.

10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в Банке ведется согласно Положению Банка России от 26.03.2006 г. № 302-П, иным нормативным документам Банка России и Учетной политике Банка.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату оприходования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Применение других методов оценки, в том числе при формировании соответствующих резервов, осуществляется в строгом соответствии с российским законодательством и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

При переоценке основных средств, производимой по постановлениям Правительства Российской Федерации, в случаях, когда невозможно установить рыночную стоимость объекта из-

за отсутствия его на рынке (например, снятие с производства) или для ее определения требуется соответствующая квалификация (например, здания и помещения Банка), Банк может обращаться к услугам независимых фирм-оценщиков.

Бухгалтерский учет по валютным счетам и операциям в иностранной валюте ведется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции.

11. События после отчетной даты (СПОД).

02 января 2011 года Банк провел операции СПОД по переносу остатков со счетов по учету финансового результата текущего года (б/с 706) на счета по учету финансового результата прошлого года (б/с 707).

В соответствии с требованиями Указания ЦБР от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в январе-марте 2011 г.:

Доходы Банка за 2010 г. скорректированы на следующие суммы в качестве событий после отчетной даты (тыс.руб.):

По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	11115	-1
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	1
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	673
От оказания консультационных и информационных услуг	12406	1493
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	16203	2
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1
Другие доходы	17306	2695

Расходы Банка за 2010 г. скорректированы на следующие суммы в качестве событий после отчетной даты (тыс. руб.):

Процентные расходы по депозитам физических лиц граждан РФ	21601	-38
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	32
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	893
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	19
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	1
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	136
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	14
Охрана	26403	124
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	1058
Публикация отчетности	26409	4
Страхование	26410	2
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	891
Другие организационные и управленческие расходы	26412	2508
Другие расходы	27308	33

Таким образом прибыль до налогообложения за 2010 год составила 4 655 тыс. руб. Была произведена корректировка суммы налога на прибыль (тыс. руб.) до суммы 2 112 тыс. руб. Прибыль Банка за 2010 год составила 2 542 589,63 руб. (с учетом СПОД).

После проведения операций СПОД значение норматива достаточности капитала (Н1), рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков», составило 32,2 % при нормативном значении не менее 11,0 %.

12. Изменения в учетную политику на 2011 год.

В учетную политику Банка на 2011 год внесены изменения в части увеличения доли обязательных отчислений во внебюджетные фонды, учета основных средств в связи с увеличением первоначальной стоимости амортизируемого имущества до 40 тысяч рублей, аналитического и синтетического учета по отражению операций в платежных терминалах, а также касательно электронного документооборота по системе дистанционного банковского обслуживания «заплати-онлайн».

Председатель Правления

Гайченя А.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

Петросян Л.М.