

**Коммерческий Банк  
«РОССИЙСКИЙ  
ПРОМЫШЛЕННЫЙ  
БАНК»**

**(Общество с ограниченной  
ответственностью)**

Аудиторское заключение  
по годовому отчету за год,  
закончившийся  
31 декабря 2010 года



## **Аудиторское заключение**

Участникам Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью):

### **Аудируемое лицо**

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) – полное наименование.

Почтовый адрес: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35, строение 2.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 января 1995 года.

Регистрационный номер: 3204.

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739091280 от 20 августа 2002 года.

### **Аудитор**

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

## **Аудиторское заключение**

Участникам Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

### **Ответственность Банка за годовой отчет**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

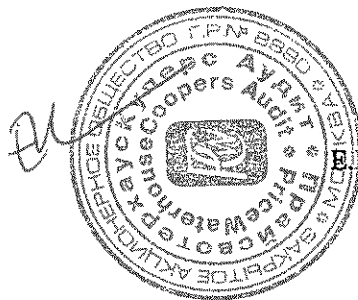
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.



### Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
20 апреля 2011 года



Е.Н.Кривенцев

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2011 г.

Наименование кредитной организации

Коммерческий банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)  
КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес

101990, Москва, ул. Масовская, дом 35, стр.2

Код формы 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	394 046	267 640
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	822 653	606 344
2.1	Обязательные резервы	136 042	41 711
3	Средства в кредитных организациях	755 692	1 141 255
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	5 489 908	4 130 478
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 179 595	722 827
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	179 953	179 953
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	326 321	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 846	55 280
9	Прочие активы	217 192	348 210
10	Всего активов	9 373 253	7 272 034
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	500 000
12	Средства кредитных организаций	1 803 400	1 623
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 295 416	5 001 638
13.1	Вклады физических лиц	2 737 448	2 115 701
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	408 328	553 259
16	Прочие обязательства	111 106	57 548
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 258	18 896
18	Всего обязательств	8 630 508	6 132 964
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	685 000	685 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21	Эмиссионный доход	-	-
22	Резервный фонд	228 590	228 590
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(26 619)	(33 384)
24	Переоценка основных средств	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	258 864	705 449
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(403 090)	(446 585)
27	Всего источников собственных средств	742 745	1 139 070
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 085 313	1 010 458
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	38 726	159 350

И.Д. Президент, вице-президент



Мук Н.Д.

Беляев Д.И.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филкала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)  
Почтовый адрес  
101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	731 385	973 461
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28 699	28 791
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	641 118	910 306
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	61 568	34 364
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	384 708	503 245
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	14 779	101 555
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	337 621	320 748
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	32 308	80 942
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	346 677	470 216
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:	(222 620)	(378 406)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(22 607)	(39 035)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	124 057	91 810
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(64 820)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 416	6 073
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	134
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	114 551	4 089
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(56 702)	93 752
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 281	1 606
12	Комиссионные доходы	126 448	125 983
13	Комиссионные расходы	16 661	18 196
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	146	(146)
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	656
16	Изменение резерва по прочим потерям	(10 585)	(4 406)
17	Прочие операционные доходы	25 485	7 913
18	Чистые доходы (расходы)	310 436	244 448
19	Операционные расходы	613 313	662 720
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	(302 877)	(418 272)
21	Начисленные (уплаченные) налоги	100 213	28 313
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	(403 090)	(446 585)
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(403 090)	(446 585)

и.о. Президента, Вице-президент

Мук Н.Д.



Беляев Д.И.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 г.

(отчетный год)

Наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)  
**КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использовавшие в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использовавшие в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(116 548)	(269 891)
1.1.1	Проценты полученные	675 613	850 297
1.1.2	Проценты уплаченные	(384 045)	(487 146)
1.1.3	Комиссии полученные	126 448	125 983
1.1.4	Комиссии уплаченные	(16 561)	(18 196)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2 416	(63 091)
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	114 551	4 089
1.1.8	Прочие операционные доходы	25 468	7 836
1.1.9	Операционные расходы	(611 914)	(658 250)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(48 424)	(31 413)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	935 254	(2 993 500)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(94 331)	(31 653)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1 587 396)	967 430
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	83 562	74 564
1.2.5	Чистое прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(500 000)	(650 000)
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1 801 685	(4 281)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 341 619	(1 933 876)
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(121 324)	(1 393 286)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11 439	(22 398)
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	818 706	(3 263 391)
2	<b>Чистые денежные средства, получаемые от (использовавшие в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(670 862)	(764 034)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	228 332	427 127
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(302 406)	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	66 792
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(83 308)	(16 765)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	108	229
2.7	Дивиденды полученные	1 287	1 599
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(826 849)	(285 052)
3	<b>Чистые денежные средства, получаемые от (использовавшие в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(125 647)	409 786
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(133 790)	(3 138 657)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 971 704	5 110 361
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 837 914	1 971 704

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011



*[Signature]*  
Мук Н.Д.  
*[Signature]*  
Белиев Д.И.

Директор

*[Signature]*

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирменная)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)

КЕ "РОСПРОМБАНК" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 283 735	(187 691)	1 096 044
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	685 000	-	685 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	685 000	-	685 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	228 590	-	228 590
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	205 314	(390 929)	(185 613)
1.5.1	прошлых лет	705 449	(446 585)	258 864
1.5.2	отчетного года	(500 135)	55 636	(444 479)
1.6	Нематериальные активы	-	-	-
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	344 784	203 238	548 022
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24,4	X	17,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	823 359	203 117	1 026 476
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	788 866	197 018	985 884
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	15 597	12 737	28 334
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	18 896	(6 638)	12 258
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего,	787 256
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	256 019
1.2. изменения качества ссуд	317 382
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	6 056
1.4. иных причин	207 799
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего,	590 238
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	25 612
2.2. погашения ссуд	397 996
2.3. изменения качества ссуд	10 184
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	6 397
2.5. иных причин	150 049

и.о. Президента, Вице-президент



*[Handwritten signature]*

Мук Н.Д.

Беляев Д.И.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор

*[Handwritten signature]*



Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филiales)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (линейный номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)  
КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)  
Почтовый адрес  
101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер строки	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	17.6	24.4
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	66.2	122.4
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	86.4	159.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	50.7	47.1
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	24.7
			Минимальное	0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	303.9	235.6
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (Н10.1)	3	1.2	1.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

и.о. Президента, Вице-президент

Мук Н.Д.

Главный бухгалтер

Беляев Д.И.



*[Handwritten signatures]*

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор

**Пояснительная записка к годовому отчету**  
**Коммерческого Банка**  
**«РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**за 2010 год**

Годовой бухгалтерский отчет Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), за 2010 год составлен согласно Указанию Центрального Банка России от 8 октября 2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и включает все установленные формы и приложения.

**1. Существенная информация о кредитной организации**

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в 1995 году. Банк имеет генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3204 от 11 апреля 2001 года и является участником системы обязательного страхования вкладов под номером 758.

В соответствии с имеющейся генеральной лицензией, Банк оказывает полный перечень банковских и сопутствующих услуг юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте, в частности:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- кредитование юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц на потребительские цели;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение средств физических лиц во вклады и обслуживание текущих счетов физических лиц;
- обслуживание держателей международных пластиковых карт, в т.ч. реализация зарплатных проектов;
- обслуживание держателей социальных пластиковых карт;
- операции с собственными и учтенными векселями;

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

1

20 АПР 2011

Директор



- валютно - обменные операции;
- развитие и внедрение программ факторингового и лизингового обслуживания клиентов;
- переводы денежных средств по платежным системам «Migom», «Western Union»;
- инкассация.

Банк имеет восемь филиалов: в г. Усинске, в г. Перми, в г. Томске, в г. Санкт-Петербурге, в г. Сыктывкаре, в г. Нижний Новгороде, в г. Воронеже, в г. Гатчине.

Участниками Банка на 1 января 2011 года являются Закрытое акционерное общество «РПБ - Холдинг» (ЗАО «РПБ - Холдинг») и Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России». ЗАО «РПБ - Холдинг» осуществляет деятельность с 1999 года. Основными видами деятельности ЗАО «РПБ - Холдинг» являются инвестирование собственных средств в уставные капиталы банков, приобретение недвижимости с целью получения доходов и расширения сферы своей деятельности, операции с ценными бумагами, оказание услуг по сдаче в аренду недвижимого имущества. Компания является финансово устойчивой, развивает и укрепляет свой бизнес, способна отвечать по всем своим обязательствам. Номинальная стоимость доли ЗАО «РПБ - Холдинг» в уставном капитале Банка составляет 684,5 млн. рублей, размер доли 99,927%.

В сентябре 2008 года «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» (Республика Кипр) приобрел контрольный пакет акций ЗАО «РПБ - Холдинг» - 50,04%. Представители «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» вошли в состав Совета директоров Банка и составляют более 50% от числа директоров. Таким образом, «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» имеет возможность оказывать контроль над деятельностью Банка. Международная банковская группа «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» является одной из наиболее динамично развивающихся финансовых структур Юго-Восточной Европы, что открывает перед Банком новые возможности по реализации долгосрочной программы своего развития.

Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» является собственником доли в уставном капитале Банка в размере 0,073% номинальной стоимостью 0,5 млн. рублей. Также см. примечание 9.

## 2. Перечень основных операций Банка. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год. Информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Активы Банка с учетом СПОД на 1 января 2011 года составили 9 373 млн. рублей (2009 г.: 7 272 млн. рублей). Убыток с учетом СПОД составил 403,1 млн. рублей (2009 г.: 446,6 млн. рублей). По итогам 2010 года Банком был получен убыток, что связано с продолжающимся влиянием мирового

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор



финансового кризиса на общее положение дел в банковской системе Российской Федерации, доначислением резервов по кредитному портфелю.

По состоянию на 1 января 2011 года размер уставного капитала Банка составляет 685 млн. рублей.

Решением рейтингового комитета Moody's Investors Service от 26 ноября 2008 года Банку был присвоен рейтинг финансовой устойчивости E+, подтвержденный также 18 марта 2011 года.

Рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте был определен на уровне B1/NP. Прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по долгосрочным депозитам - стабильный.

Одновременно решением рейтингового комитета Moody's Interfax Rating Agency рейтинг Банка по национальной шкале был подтвержден на уровне A2.ru.

Одним из основных направлений деятельности Банка в 2010 году оставалось кредитование. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на конец 2010 года составила 5 490 млн. рублей (2009 г.: 4 130 млн. рублей).

Средняя ставка резерва на возможные потери по ссудам на конец 2010 года составила 14,33% (2009 г.: 14,88%) от общей суммы ссудной задолженности. Доля просроченной задолженности на 1 января 2011 года составила 12,84% от суммы ссудной задолженности (2009 г.: 5,53%).

Основными направлениями деятельности Банка с учетом последствий мирового финансового кризиса в первую очередь остается сохранение объема, доходности и качества кредитного портфеля. В связи с ухудшением ситуации в ряде экономических секторов Банк отдает предпочтение заемщикам с устойчивым финансовым положением и высоколиквидным обеспечением, что в свою очередь ведет к минимизации возможных проблемных кредитов. В результате использования данного подхода в течение 2010 года в структуре обеспечения по кредитному портфелю доля залога недвижимого имущества составляет примерно 70% кредитного портфеля. Особое внимание также продолжает уделяться мониторингу финансового состояния заемщиков с целью оперативной реакции на изменения в бизнесе клиентов и поиска оптимальных решений проблем и минимизации возможных потерь, в том числе с применением подходов к оценке кредитного риска по международным стандартам, которые используются в кредитной работе всеми банками группы «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД».

Заемщики Банка представляют самые разные отрасли народного хозяйства, в том числе, недвижимость, строительство, транспортный сектор, пищевую и легкую промышленность, полиграфическую и издательскую деятельность, деревообрабатывающую промышленность, сельское хозяйство, газо- и нефтеперерабатывающую промышленность, судостроение, оптовую и розничную торговлю, сферу услуг и другие.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

3

20 АПР 2011

Директор



12

Кредиты традиционно предоставлялись предприятиям и организациям, расположенным и осуществляющим свою деятельность в г. Москве, Московской области, Республике Коми (г. Сыктывкар и г. Усинск) и городах Санкт-Петербург, Гатчина, Нижний Новгород, Пермь, Томск, Воронеж. В отчетном году кредитный портфель филиалов Банка с учетом факторинга составил 2 022 млн. руб. (2009 г.: 1 717 млн. руб.).

Одним из основных заемщиков Банка остается лизинговая компания ООО «РПБ-лизинг», с которой Банком заключено договоров финансовой аренды оборудования и автотранспорта на сумму более 300 млн. руб. Стоит отметить, что лизинговые услуги предоставляются данной компанией во всех регионах, где расположены филиалы Банка.

Кроме традиционных кредитов и кредитных линий Банк продолжает предоставлять такие кредитные инструменты как банковские гарантии, в том числе гарантии для участия в проводимых государственными органами тендерах (гарантии участия в конкурсе (тендере) при подаче заявки и гарантии подписания контракта в случае победы в тендере), гарантии выполнения условий государственных и иных контрактов, в том числе оказания услуг по строительству промышленных и жилых объектов, поставке машин и оборудования и т.д., гарантии в пользу Федеральной таможенной службы по таможенным платежам импортеров.

В 2010 году Банк продолжал свое сотрудничество в направлении развития и поддержки кредитования предприятий малого и среднего бизнеса по Государственной программе финансирования малых и средних предприятий в партнерстве с ОАО «Российский банк развития», а также активное сотрудничество с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса г. Москвы, поручительство которого является одним из действенных механизмов обеспечения кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В работе с физическими лицами, помимо традиционных кредитных продуктов, перспективным направлением остается продвижение Программы овердрафтного кредитования сотрудников предприятий, участвующих в реализации программы «Зарплатный проект».

Банк продолжает активную работу по сокращению проблемной задолженности: на баланс Банка в качестве отступного передается недвижимое имущество, совместно с заемщиками проводится работа по реализации заложенного имущества.

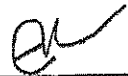
В конце 2010 года Банком был подписан предварительный договор о предоставлении синдицированного кредита совместно с «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» компании EG LOGISTIC LIMITED в размере 8,5 миллионов долларов США в феврале 2011 года.

В 2010 году в Банке продолжало действовать такое направление, как факторинг. В настоящее время, помимо головного офиса, факторинговые операции осуществляются в филиалах

приложение  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит" 4

20 АПР 2011

Директор



Банка: Томском, Воронежском, Гатчинском, Сыктывкарском.

В 2010 году, несмотря на некоторый спад активности в филиалах, объем выплаченного Банком факторингового финансирования вырос на 15% относительно 2009 года и превысил рекордный показатель 2008 года.

В конце 2008 года, в связи с ростом стоимости ресурсной базы Управление факторинга Банка инициировало процесс повышения ставок по факторингу таким образом, что средневзвешенная доходность по факторинговым операциям за период 2009-2010 года составила 25,35%, в том числе 24,17 % в 2010 году (2009 г.: 26,71%). Для предотвращения угрозы потери клиентов в течение 2010 года проводилось постепенное снижение ставок. Однако, обострившаяся конкуренция за «хороших», низкорисковых, клиентов и дебиторов приведет к необходимости постепенного снижения стоимости факторинга для клиентов Банка в 2011 году.

В 2010 году с учетом опыта работы и изменений требований Банка России к оценке кредитных рисков была разработана новая редакция Положения о факторинге.

В течение 2010 года управление Казначейства Банка существенно пересмотрело подходы в инвестировании в различные финансовые инструменты, предпочитая проводить политику повышения уровня ликвидности. Для этого Банк стал активным участником рынка РЕПО.

На рынке межбанковского кредитования на протяжении всего года велась работа по сокращению рисков контрагентов и работе только с первоклассными партнерами. Банк активно присутствует на брокерских площадках, предлагая своим партнерам-контрагентам котировки на различных условиях. Активно проводились операции СВОП, позволяющие наиболее эффективно использовать свободные рублевые денежные ресурсы.

На фондовом рынке акцент был сделан на работу с еврооблигациями не только дочерних компаний российских эмитентов, но и с первоклассными заемщиками других стран, в частности, были приобретены государственные облигации Греции. Наряду с выполнением клиентских заявок, активно проводились собственные операции Банка. Использование механизмов РЕПО позволило существенно увеличить эффективность вложений средств на этом рынке. Также активно проводились операциями с векселями крупных российских банков.

В 2010 году Банк продолжил развитие и оптимизацию корреспондентской сети в целях улучшения качества предоставляемых продуктов и услуг. Банк осуществляет открытие корреспондентских счетов и проведение межбанковских операций в соответствии с принятыми в Банке процедурами «Know Your Customer» («Знай своего клиента»), которые отвечают международным стандартам и требованиям по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

5

20 АПР 2011

Директор



14

Основными банками-корреспондентами в России и странах СНГ в 2010 году являлись: ОАО «Внешторгбанк», ОАО «Газпромбанк», Национальный банк «Траст», ОАО «Внешэкономбанк», «ВТБ банк» (Киев, Украина), ПАО «Марфин банк» (Одесса, Украина).

Основные банками-партнерами Банк в Европе в 2010 году являлись Commerzbank AG, Deutsche bank AG, VTB Austria, Raiffeisen Zentralbank, Vienna, Marfin Popular Bank Public Co Ltd, Cyprus, Marfin Egnatia Bank S.A., Greece.

В марте 2010 года Банк открыл корреспондентский счет ЛОРО в рублях РФ Marfin Popular Bank Public Co Ltd, Cyprus, в сентябре 2010 года – в ПАО "Марфин Банк", Украина. По открытым в Банке счетам вышеуказанные банки ведут активную работу.

В 2010 году Управление по работе с клиентами было ориентировано на работу с компаниями малого и среднего бизнеса. Всего с начала года в головном офисе Банка было открыто 265 новых счетов клиентов - юридических лиц (2009 г.: 290 счетов). Среди них такие предприятия и организации, как ООО «Завод автотехнологий», ЗАО «Вторичные металлы», ООО «МосКапСтрой», ННОУ «Институт рыночной экономики, социальной политики и права», ООО Московский ювелирный завод «КАМЕЯ», ООО Строительный альянс «ЭВЕРЕСТ», ООО «Интер-упаковка», брокерская компания ООО «Эмми Траст», ООО «Станкоинвест», ООО «ТрансНефть» и другие.

Работа Управления по работе с клиентами строится на принципах понимания бизнеса клиентов и персонального менеджмента, что в сочетании с улучшением качества обслуживания и предложением новых банковских продуктов позволило достигнуть нижеперечисленных финансовых показателей, а именно: сумма остатков на счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 1 января 2011 года составила 3 558 млн. рублей (2009 г.: 2 886 млн. рублей); величина срочных пассивов юридических лиц (включая субординированные займы на сумму 681 млн. рублей) на конец 2010 года составила 1 527 млн. рублей (2009 г.: 1 147 млн. руб.). Также в 2010 году Банк продолжил заключать с юридическими лицами договора по поддержанию неснижаемого остатка на расчетном счете, общая сумма таких договоров на 1 января 2011 года составила 362 млн. руб., количество – 11 договоров (2009 г.: 75 млн. руб., 9 договоров).

Банк в своих банкоматах, обменных пунктах и операционных кассах (9 пунктов выдачи наличных (ПВН)) в г. Москва, 44 ПВН в филиалах и 71 банкомат (2009 г.: 9 пунктов выдачи наличных (ПВН)) в г. Москва, 37 ПВН в филиалах и 64 банкомата) предоставляет услуги по выдаче наличных денежных средств в рублях, долларах США и евро держателям международных карт: VISA, MASTERCARD. В банкоматных устройствах (в г. Москве и во всех филиалах Банка) держатели международных карт VISA любых банков имеют возможность проводить платежи в оплату услуг мобильной и интернет связи, кабельного телевидения,

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор



коммунальные платежи.

В целях расширения сферы обслуживания с 2010 года клиентам Банка стала доступна для операций снятия наличных на льготных условиях сеть банкоматных устройств объединенной расчетной системы (АКБ «РОСБАНК»).

В 2010 году в Банке стабильно рос объем операций с депозитными счетами физических лиц, общая сумма вкладов на 1 января 2011 года составила 2 737 млн. рублей (2009 г.: 2 116 млн. рублей). По сравнению с предыдущим отчетным периодом количество заключенных в головном офисе Банка договоров увеличилось на 104 договора, или на 15,88%, и составило 759 договоров (2009 г.: 655).

Большим спросом среди населения пользуется услуга по отправке и выплате денежных переводов без открытия счета, осуществляемых на территории России, стран СНГ и дальнего зарубежья. Банк является участником платежных систем Western Union и MIGOM. Услуги по отправке и выплате переводов предоставляются как в головном офисе, так и во всех филиалах Банка. Доход Банка по данным операциям за 2010 год составил 5,64 млн. рублей (2009 г.: 6,44 млн. рублей).

2010 год характеризовался устойчивой деятельностью филиальной сети Банка и ее дальнейшей оптимизацией. По состоянию на 1 января 2011 года было открыто двадцать точек продаж, в том числе восемь филиалов, семь дополнительных офисов, четыре операционных кассы вне кассового узла и один операционный офис. В течение года развивали бизнес филиалы Банка в следующих городах: Усинск, Сыктывкар (Республика Коми), Пермь, Томск, Санкт-Петербург, Нижний-Новгород, Воронеж, Гатчина. В рамках продолжения в 2010 году оптимизации деятельности сети в течение 2010 года был закрыт филиал, располагавшийся в городе Новосибирске.

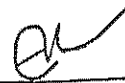
В течение отчетного года основные усилия руководства Банка были направлены на сохранение финансовой устойчивости филиалов Банка путем привлечения новых крупных корпоративных клиентов, представляющих наименее затронутые кризисом отрасли экономики, дальнейшей диверсификации осуществляемых филиалами банковских операций, а также увеличения объемов деятельности филиалов в целом.

Приоритетной задачей, стоящей перед филиальной сетью на 2011 год, является сохранение и упрочнение позиций филиалов как конкурентоспособных и диверсифицированных региональных подразделений Банка, работающих как с малым и средним, так и с крупным корпоративным бизнесом, а также обеспечение существенного роста кредитного портфеля за счет привлечения новых крупных клиентов на обслуживание и кредитование, развитие взаимодействия с действующими клиентами, чей бизнес начал активно развиваться после кризиса. При этом будет продолжена работа по борьбе с проблемной и просроченной задолженностью.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор





Филиалы планируют развивать весь комплекс банковских услуг, включая клиентоориентированные программы взаимодействия с муниципальными органами и учреждениями (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование под кассовые разрывы, среднесрочное кредитование организаций ЖКХ, лизинг), а также уделять особое внимание комплексному обслуживанию предприятий малого и среднего бизнеса, развитию карточных проектов, в первую очередь зарплатных, и расширению сети банкоматов и POS-терминалов Банка.

### **3. Краткий обзор событий, которые оказали или могли оказать влияние на финансовую устойчивость, политику Банка за отчетный год**

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

2010 год явился годом постепенного преодоления негативных последствий финансового кризиса для Банка. В целях реализации стратегии Банка по успешному выходу из кризиса основные задачи Банка состояли в следующем:

1. Обеспечение безусловного выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами за счет:
  - проведения работы по оптимизации инструментов и условий привлечения средств от клиентов (расширение продуктовой линейки вкладов, повышение ставок привлечения);
  - использование механизмов РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг.
2. Оптимизация портфеля активов:
  - ужесточение параметров оценки кредитного риска заемщиков и обеспечения ссуд, доначисление резервов на возможные потери по ссудам в условиях нестабильного финансово-экономического положения заемщиков;
  - работа по передаче заемщиками недвижимости в качестве отступного;
  - разработка проектов по выдаче синдицированных кредитов совместно с «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД»;

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор



17

- размещение временно свободных средств в иностранной валюте в высоколиквидные еврооблигации и государственные бумаги стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», «0», «1».

3. Совершенствование корпоративного управления:

- создание Управления по работе с проблемными активами;
- усиление позиций риск-менеджмента через повышение статуса подразделения до уровня Управления;
- направление специалистов по ключевым вопросам банковской деятельности «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» в Банк для оказания методологической и организационной помощи при внедрения унифицированных стандартов и подходов банковской группы с учетом российских особенностей.

4. Сокращение расходов Банка:

- сокращение расходов на заработную плату и оптимизация штатной численности персонала Головного офиса и филиалов;
- закрытие филиала в г. Новосибирске;
- сокращение всех видов общехозяйственных расходов.
- Предпринятые меры в условиях экономического кризиса и жесткой конкурентной среды позволили Банку сохранить имидж стабильного универсального кредитного учреждения, ориентированного на качественное обслуживание клиентов.

**4. Краткий обзор степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

Организация, управление и контроль за банковскими рисками в Банке основаны на положениях внутренней Политики управления рисками, которая определяет цели, задачи и принципы системы управления рисками Банка, основные виды банковских рисков, организацию и ответственность в системе управления рисками, а также ее инструменты.

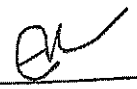
Организационные принципы и процедуры управления каждым конкретным видом банковских рисков в целях их минимизации содержатся в пакете внутренних документов Банка, который обновляется на регулярной основе в связи с необходимостью актуализации законодательных и регулирующих норм, изменениями макроэкономической ситуации и конкурентной среды.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

9

20 АПР 2011

Директор



18

деятельности Банка.

В целях централизации мониторинга и управления кредитным, рыночным и операционными рисками в 2010 году в Банке было создано Управление анализа рисков. Одной из задач Управления анализа рисков является участие в подготовке бюджета Банка, предусматривающее контроль выполнения лимитов. Также важным шагом в улучшении управления рисками являлось применение опыта международной банковской группы «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД», в которую входит Банк.

В соответствии со стратегическими направлениями развития Банка основными видами рисков, характерными для проводимых Банком операций, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий процентный, валютный и фондовый риски, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск, риск по операциям с финансовыми институтами.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск Банка связан с преобладанием в структуре активов ссуд корпоративным клиентам и физическим лицам, формированием портфелей ценных бумаг Банка, проведением операций на межбанковском рынке.

В условиях послекризисной ситуации Банк особое внимание уделяет процедурам мониторинга состояния кредитного портфеля, особенно рискам концентрации кредитных рисков. В целях управления кредитным риском используется установление лимитов на активные операции, ежемесячный мониторинг заемщиков и анализ кредитоспособности эмитентов выпущенных ценных бумаг.

В 2010 году значительное внимание уделялось работе с проблемными кредитами, в которой помимо подразделений, ответственных за контроль кредитного риска, участвуют Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, юридическая служба, служба безопасности, Президент и вице-президенты Банка. Важным этапом в усилении работы с проблемной задолженностью было создание в 2010 году в Банке Управления по работе с проблемными активами.

В связи с изменениями законодательного регулирования Банком России кредитного риска и с учетом факторов, характерных для посткризисного периода, в 2010 году Банком была проведена работа по внесению изменений во внутренние документы, регулирующие оценку кредитного риска.

### **Риск ликвидности**

Контроль и мониторинг данного риска на постоянной основе осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка, а также Казначейство Банка.

Минимизация данного риска проводится через строгое соблюдение установленных лимитов.

к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

10

20 АПР 2011

Директор



19

Проводя ежедневный мониторинг показателей ликвидности, Банк может вовремя и в полном объеме исполнять свои обязательства перед своими клиентами и контрагентами.

### **Рыночный риск**

Основу процесса управления рыночным риском в Банке составляет структурированная система лимитов, включающая в себя ограничение влияния процентного, фондового и валютного рисков. Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) устанавливает лимиты рыночного риска, принимает решения по согласованию параметров сделок, несущих риски, определяет стратегию и тактику управления рыночным риском.

Контроль и минимизация валютного риска обеспечивается Банком посредством установления лимитов открытой валютной позиции на минимальном уровне, установления лимитов финансового результата от операций на валютном рынке, структурных лимитов в разрезе валют и поддержанием достаточного уровня ликвидных активов для нивелирования возможных колебаний валютного курса.

Процентный риск играет важную роль в системе управления рисками, особенно в период снижения процентных ставок в целом на рынке.

Данный вид риска контролируется Банком через применение сбалансированных подходов по управлению чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами, а также по мониторингу ликвидности (GAP-analysis). Согласно решению руководства Банка, мониторинг процентного риска проводится на ежемесячной основе.

Управление фондовым риском осуществляется банком посредством установления и контроля лимитов на операции с ценными бумагами.

В 2010 году для контроля рыночных рисков по торговым портфелям Банка использовались:

- лимиты по открытым позициям;
- лимиты по каждому из ключевых торговых портфелей долговых и срочных обязательств;
- однодневные stop-loss лимиты открытой валютной позиции;
- среднесрочные stop-loss лимиты открытой валютной позиции.

### **Операционный риск**

Работа Банка по нивелированию операционного риска находит отражение в постоянном совершенствовании внутренних документов, отчетности, банковских процедур и процессов автоматизированного контроля операций, обеспечении организационных условий для реализации принципа разделения полномочий и ответственности, мероприятиях по повышению квалификации персонала.

### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**


Факторы правового риска постоянно контролируются юридической службой Банка на стадии

к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

11

20 АПР 2011

Директор



20

заключения и сопровождения договоров по банковским сделкам и операциям. Для осуществления мониторинга изменений в законодательстве и правовом регулировании в РФ всем менеджерам структурных подразделений Банка обеспечен доступ к автоматизированным справочным правовым системам по вопросам своей компетенции. Банк проводит постоянную работу по совершенствованию внутрибанковской документарной базы.

Мониторинг и контроль репутационного риска на регулярной основе осуществляет менеджмент Банка, исполнительные и коллегиальные органы.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск Банка отражен в Положении по управлению стратегическим риском. Он управляется и контролируется Советом директоров, Правлением Банка, Президентом, коллегиальными органами Банка.

Реакцией Банка на стратегический риск в 2010 году стала проведенная работа по закрытию филиала в г. Новосибирске.

### **Риск по операциям с финансовыми институтами**

В отчетном году Банк продолжал проводить операции на межбанковском рынке. При этом контрагенты Банка осуществляли платежи по своим обязательствам вовремя и в полном объеме, что при сохранении существующих лимитов по активным операциям с финансовыми инструментами свидетельствует о правильности подходов к оценке кредитного качества банков-контрагентов. Применяемая в Банке модель определения финансовой устойчивости основана на оценке широкого набора количественных и качественных показателей. Корректность использования этих показателей, а также сделанных на их основании выводов относительно целесообразности сотрудничества подтверждается отсутствием на текущий момент неисполненных обязательств со стороны финансовых институтов.

Взвешенная лимитная политика, а также регулярный мониторинг позволяют Банку на текущий момент осуществлять весь комплекс межбанковских операций, даже с учетом ситуации, сложившейся на внешних и внутренних рынках.

## **5. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности**

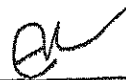
В связи с вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 года в отчетной форме №0409814 «Отчет о движении денежных средств» данные по денежным потокам за 2009 год были приведены в

Приложение  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12

20 АПР 2011

Директор



21

соответствие с алгоритмом расчета, установленным Указанием Банка России №2332-У.

Прочих существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности, в 2010 году не было.

## **6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Банком была проведена работа по подтверждению остатков по открытым клиентам счетам по состоянию на 1 января 2011 года. Всего на 1 января 2011 года в бухгалтерском балансе Банка (включая филиалы) открыто 7 428 клиентских счетов, подлежащих подтверждению (включая текущие, расчетные, корреспондентские, ссудные). По состоянию на 21 марта 2011 года подтверждены остатки по 4 026 счетам, что составляет 54,20% от общего количества счетов. Сумма остатков средств, числящихся на счетах, по которым получены подтверждения, равна 9 777 млн. рублей, что составляет 81,80% в общем объеме средств на счетах, подлежащих подтверждению. Со стороны Банка приняты все меры к максимальному получению подтверждений по счетам.

По состоянию на 1 декабря 2010 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, имущества, полученного в аренду и лизинг, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, числящейся по состоянию на 1 января 2011 года. Дебиторская и кредиторская задолженность подтверждена полностью, результаты сверки оформлены двусторонними актами. Счета 47411, 47427 подтверждены в части операций с юридическими лицами.

По состоянию на 1 декабря 2010 года, а также на 1 января 2011 года проведена ревизия кассы. В результате ревизии расхождений не установлено.

## **7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 229,6 млн. рублей и включает в себя:

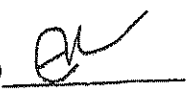
- 95,3 млн. рублей – требования по получению процентов;
- 59,4 млн. рублей – расчеты Банка по налогам и сборам;
- 51,9 млн. рублей – требования Банка по получению комиссий и штрафов;
- 13,1 млн. рублей – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по неполученным услугам и товарам, и за оказанные услуги;
- 3,9 млн. рублей – расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

13

20 АПР 2011

Директор



22

- 3,6 млн. рублей – сумма незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
- 2,3 млн. рублей – требования Банка к системам денежных переводов.

Остаток средств на счетах до выяснения (б/с 47417) на отчетную дату отсутствует.

Кредиторская задолженность составляет 112,8 млн. рублей и включает в себя:

- 57,1 млн. рублей – расчеты по налогам и сборам;
- 44,1 млн. рублей – обязательства по уплате процентов;
- 7,1 млн. рублей – обязательства по уплате НДС и расчеты с прочими кредиторами;
- 2,2 млн. рублей – сумма незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
- 0,9 млн. рублей – обязательства Банка по прочим обязательствам;
- 0,2 млн. рублей – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Остаток средств на счетах до выяснения (б/с 47416) на отчетную дату составляет 1,2 млн. рублей и представляет собой суммы, поступившие на корреспондентский счет, которые не могли быть отнесены на соответствующие счета получателей средств, в связи с искажением или неправильным указанием наименования клиента или номера его счета. Средства, отраженные на счетах до выяснения, были возвращены или разнесены на соответствующие клиентские счета в течение 5 рабочих дней после отчетной даты.

## 8. Краткие сведения об Учетной политике Банка

В 2010 году бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением об учетной политике на 2010 год, сформированным на основе:

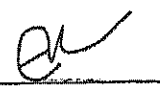
- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Гражданского Кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 №51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Налогового Кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 №146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.00 №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302-П от 26.03.07г. (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990г. №395-1 (с изменениями и дополнениями);

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

14

20 АПР 2011

Директор



- а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика Банка на 2010 год сформирована исходя из следующего:

- имущественной обособленности, т.е. имущество Банка существует обособленно от имущества и обязательств участников Банка и других лиц;
- непрерывности деятельности, т.е. деятельность Банка будет продолжаться в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций;
- последовательности применения учетной политики, т.е. правила бухгалтерского учета и учетной политики применяются последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- приоритета содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- своевременности и полноты отражения, т.е. отражения операций в учете осуществляется в день их совершения или поступления документов;
- отражения доходов и расходов в учете по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- осмотрительности, т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- непротиворечивости, т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2010 год доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор





а) право на получение вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Признание в бухгалтерском учете процентного дохода осуществляется в случае одновременного соблюдения условий, определенных выше в п.п. «а»-«в». При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По активам, ссудам I, II и III категории качества получение доходов признается определенным. По активам, ссудам IV и V категории качества получение доходов признается неопределенным.

Признание доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг осуществляется в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты при одновременном соблюдении условий, определенных п.п. «а», «б» и «г».

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не выполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Признание расходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг осуществляется в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты при одновременном соблюдении условий, определенных п.п. «а» и «б» указанных выше.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор



соответствующий актив (требование).

Проценты по размещенным средствам, получение которых признается неопределенным, подлежат начислению на соответствующих внебалансовых счетах с последующим отнесением на счета доходов на дату фактического получения процентов (на дату признания дохода при повышении качества ссуды, актива).

При понижении качества ссуды (актива) ранее начисленные суммы процентов, фактически не полученные на дату переклассификации ссуды (актива), в категорию качества, получение дохода по которой признается неопределенным, списанию со счетов доходов не подлежат.

При повышении качества ссуды (актива) подлежат начислению на соответствующих балансовых счетах доходов все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации ссуды (актива) включительно.

Начисление процентов по ссудной задолженности осуществляется по формуле простого процента.

Банк обеспечивает ежедневное начисление процентов. Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в т.ч. за выходные и праздничные дни. Начисление процентов производится только в случае, когда возможно однозначно определить сумму процентов, подлежащую начислению.

При наличии в договоре условия о выплате процентов в последний рабочий день месяца (квартала, года) проценты за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие, отражаются по соответствующим счетам последним рабочим днем месяца из расчета суммы остатка на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Излишне начисленные (выплаченные) проценты по депозитам при досрочном их расторжении списываются с расходного счета в части, относящейся к текущему году, и в корреспонденции с доходным счетом в части, признанной расходами в предшествующие годы.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее резервы по ссудам), резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными актами Банка.

Резервы по ссудам (требованиям), включенным в портфель однородных ссуд (требований), учитываются на одном лицевом счете по учету резервов в целом по портфелю однородных ссуд (требований).

Для выведения финансового результата по операциям с ценными бумагами Банком выбран метод ФИФО – при реализации (выбытии) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит" 17

20 АПР 2011

Директор



счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. Операции, совершаемые на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, а также передача ценных бумаг в обеспечение по привлеченным средствам осуществляются с ценными бумагами соответствующего выпуска, приобретенными в последнюю очередь. При реализации ценных бумаг до даты исполнения обязательств по операциям, совершаемым на возвратной основе, ценные бумаги, полученные по указанным договорам, списываются на себестоимость выбывающих ценных бумаг в последнюю очередь, после полного списания не обремененных обязательствами ценных бумаг того же выпуска. При этом, в случае последующего приобретения ценных бумаг того же выпуска в целях исполнения обязательств по договору с обратной продажей, указанные ценные бумаги учитываются в общем порядке на балансовых счетах вложений в ценные бумаги.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как №502 «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Условием переклассификации может являться наступление хотя бы одного из следующих событий:

- изменение ставки рефинансирования Банка России;
- существенное (5% и более с момента признания ценных бумаг) падение курса рубля РФ к доллару США или Евро;
- существенное повышение ставок межбанковского кредитования (превышение более 5% над ставкой рефинансирования Банка России);

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

20 АПР 2011

Директор



- появившаяся негативная информация о деятельности эмитента, способная привести к ухудшению его финансового положения и качества обслуживания долга;
- другие события, которые произошли по не зависящим от Банка причинам.

Банк вправе также переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в случае намерения реализовать их менее чем за 3 месяца до погашения либо реализовать ценные бумаги в размере не превышающем 1% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». В остальных случаях переклассификация ценных бумаг не допускается.

Вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, при наличии возможности ее надежного определения.

Вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» оцениваются по первоначальной стоимости.

Под вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и под вложения в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» при невозможности определения текущей (справедливой) стоимости формируются резервы на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а также ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам на возвратной основе либо ценные бумаги, полученные без признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, при наличии возможности определения текущей (справедливой) стоимости, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости не реже, чем в последний рабочий день месяца и в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска, а также в случае существенного (более 30%) изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Переоценке по справедливой стоимости также подлежат обязательства по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств. Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете не реже, чем в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора.

При приобретении ценной бумаги, уплаченная при приобретении часть купонного дохода выделяется на отдельный лицевой счет балансового счета, предназначенного для учета вложений в

Приложение  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

19

20 АПР 2011

Директор



ценные бумаги, в разрезе каждого выпуска. На отдельном лицевом счете ведется и начисление дисконтного дохода.

Процентный купонный доход начисляется линейным методом по ставке, заявленной эмитентом. Дисконтный доход начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги, номинала и условий погашения.

Банк при осуществлении операций от своего имени и за свой счет производит учет затрат, связанных с приобретением и выбытием ценных бумаг на основании общих принципов, в том числе и в отношении ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на отдельном лицевом счете балансового счета, предназначенного для учета вложений в ценные бумаги, в разрезе каждого выпуска. К затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг относятся: расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам; вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, не превышающие 1 % стоимости приобретаемых ценных бумаг признаются незначительными и признаются операционными расходами в дату принятия бумаг к учету.

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

Для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, справедливая стоимость принимается равной рыночной цене за день, определяемой организатором торгов (метод «котируемых цен»), в соответствии с нормативными документами ФСФР. Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на различных торговых площадках, для определения справедливой стоимости применяется рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

В случае отсутствия рыночных цен на дату расчета справедливой стоимости ценной бумаги (далее - отчетная дата) для определения справедливой стоимости используется последняя зафиксированная организатором торгов рыночная цена за период, при условии, что с момента расчета этой цены и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. Под периодом времени до отчетной даты, в течение которого может быть принята последняя рассчитанная рыночная цена, понимается три месяца.

Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, либо в течение трех месяцев с момента

ПРИЛОЖЕНИЕ  
аудиторского заключения  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

20

Директор



существенные изменения экономических условий, прямо или косвенно влияющих на формирование цен конкретной ценной бумаги, справедливая стоимость определяется по методу сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента.

Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг применяется только метод «котируемых цен» и метод «сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента». При невозможности определить справедливую стоимость долевой ценной бумаги с помощью указанных методов долевая ценная бумага оценивается, после первоначального её признания, по себестоимости.

Доходы и расходы Банка определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ). Под НВПИ признается условие договора, определяющее конкретную величину требований/обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, индекса или другой переменной.

Требования и обязательства Банка подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в валюте погашения соответствующего требования/обязательства. Начисление разниц, связанных с применением НВПИ, осуществляется с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты (погашения) актива. При этом активы, требования и/или обязательства, стоимость которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в момент выбытия (погашения) актива, требования или обязательства.

Требования к клиентам по оплате комиссионного вознаграждения за ведение расчетных и текущих банковских счетов в иностранной валюте при недостаточности или отсутствии денежных средств на счете плательщика начисляются в рублях по курсу ЦБ РФ на дату начисления, и дальнейшей переоценке не подлежат.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. Если оплата за выполненные работы и оказанные услуги производится не ежемесячно, либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов, производится в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Начисление заработной платы и страховые взносы во внебюджетные фонды производится в последний рабочий день месяца с отнесением сумм на расходы Банка.

Выплата заработной платы  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

21

20 АПР 2011

Директор



30

производится в порядке, установленном соответствующими внутренними документами Банка.

Начисление сумм штрафов и пеней за невыполнение обязательств Банка и обязательств клиентов и контрагентов перед Банком осуществляется в дату признания должником, оформленного отдельным письменным документом, подписанным должником или в дату вынесения соответствующего решения судебных органов.

Доходы/расходы будущих периодов включают в себя суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на счета доходов/расходов в последующих отчетных периодах. Отчетным периодом для списания доходов/расходов будущих периодов признается календарный квартал года. Учитываемые на счетах доходов/расходов будущих периодов средства списываются в корреспонденции со счетами доходов/расходов не позднее последнего рабочего дня квартала того отчетного периода, к которому они относятся.

Филиалы Банка ведут учет доходов и расходов от проведения операций в балансах филиалов. Доходы и расходы передаются на баланс головному офису ежеквартально.

Формирование финансового результата (прибыли, убытка) деятельности Банка производится ежегодно. Учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года. Годовой бухгалтерский отчет составляется Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с решениями Президента Банка и нормативными актами Банка России. Годовой бухгалтерский отчет представляется в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

После утверждения на годовом собрании акционеров Банка годового отчета осуществляется реформация баланса (изменение статей баланса, связанное с окончательным распределением прибыли). Реформация баланса должна быть произведена не позднее 2 рабочих дней после проведения годового общего собрания участников. Если участниками принято решение о неполном распределении прибыли отчетного года, то остаток нераспределенной прибыли после завершения реформации баланса должен быть перенесен на счет 10801 «Нераспределенная прибыль». Использование средств со счета 10801 допускается на цели, определяемые решением Общего собрания участников Банка.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программного комплекса АБС «ЮНИБАНК». В соответствии с технологией обработки учетной информации:

- Во всех взаимосвязанных регистрах обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов.
- Перенос остатков дебетового сальдо по пассивным счетам (кредитового сальдо по активным

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

22

20 АПР 2011

Директор



31

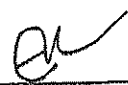
счетах) осуществляется путем составления мемориальных ордеров и проведением их в учете для закрытия сальдо счетов.

- Операции по учету основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов с работниками по заработной плате, начисление процентов по кредитам, депозитам, комиссий по операциям факторинга и другие операции Банка ведутся с помощью отдельных программ с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.
- Для расчетов по межбанковским кредитам могут использоваться счета 47422 и 47423.
- Для отражения полученных от заемщиков сумм по операциям коммерческого кредитования могут использоваться счета 47422 и 47423.
- Для осуществления переводов клиентов и расчетов по прочим операциям в иностранной валюте могут использоваться счета 47422 и 47423.
- Для учета требований и обязательств, вытекающих из условий сделок, заключенных на внебиржевом рынке, Банк использует балансовые счета 47407, 47408.
- Операции по конвертации валют отражаются в учете с использованием конверсионных счетов.
- Учет дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей при конверсионных операциях, осуществляется методом «по ожидаемой валюте».
- Приобретаемые основные средства и нематериальные активы, используемые при проведении банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения, но не менее 20 000 рублей, исключая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость и сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. Суммы НДС относятся на соответствующие счета по учету НДС. Не относится к основным средствам имущество, первоначальная стоимость которого (без учета НДС) составляет до 20 000 рублей (включительно). Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию. Начисление амортизации по основным средствам - ежемесячно, исходя из срока полезного использования основных средств, приобретенным до 1 января 2002 года, в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072, а по основным средствам, приобретенным после 1 января 2002 года в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, принятой Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г. Банк применяет линейный способ начисления амортизации.
- Если условиями договора на приобретение Банком неисключительных прав интеллектуальной собственности срок их использования не установлен, то такие суммы к аудиторскому заключению

ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит" 23

20 АПР 2011

Директор





списываются на расходы Банка единовременно на дату начала использования этих прав для осуществления своей деятельности. Приобретенные Банком неисключительные права интеллектуальной собственности, стоимость которых меньше 20 000 рублей, списываются на расходы единовременно, независимо от срока полезного использования данных объектов. Приобретенные Банком неисключительные права интеллектуальной собственности, по которым установлен срок использования этих прав, учитываются на счетах расходов будущих периодов в течение срока действия лицензии (договора) с равномерным отнесением сумм на расходы с даты начала использования прав для осуществления своей деятельности.

- Командировочные, компенсационные выплаты в пределах допустимых норм и сверх норм относятся на соответствующие счета в момент рассмотрения и принятия к проводке по учету первичных оправдательных документов.
- Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных доходов по предоставленным средствам в аналитическом учете с использованием отдельных программных средств. При этом отражение начисленных процентов по кредитам, неопределенность в получении доходов по которым отсутствует, осуществляется на балансовых счетах 47427, 459 (А) в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов, и/или в последний рабочий день месяца. Отражение начисленных процентов по кредитам, получение доходов по которым признано проблемным, осуществляется на внебалансовых счетах 91603/91604 в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов, и/или в последний рабочий день месяца. Аналитический учет начисленных процентов ведется в разрезе каждого договора. Начисление процентов прекращается при вынесении судом соответствующего определения.
- Начисление комиссионного вознаграждения по условиям кредитных договоров производится независимо от категории качества заемщика на балансовом счете 47423.
- Под выданные кредиты, требования по уплате процентов и комиссионного вознаграждения Банк формирует резервы в соответствии положениями по формированию резервов, принятыми в Банке.
- Расчеты по операциям новации и размена собственных векселей могут осуществляться с использованием транзитных балансовых счетов 47422.
- Банк обеспечивает ежедневное начисление в аналитическом учете процентных доходов и сумм дисконта, подлежащих отнесению на расходы Банка по выпущенным векселям, используя отдельные программные средства.
- Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной в векселе. Доход в виде процентов по векселям, начисляемым в последний

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор



рабочий день месяца и в дату выбытия векселя.


- Сумма дисконта, приходящаяся на прошедший месяц, относится на счета расходов ежемесячно в последний рабочий день месяца и определяется линейным методом исходя из стоимости реализации и срока обращения векселя. По векселям со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения векселя принимается период от даты составления векселя до даты, указанной в векселе, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.
- При досрочном погашении векселя сумма дохода, выплачиваемая векселедержателю, определяется исходя из ставки, указанной в векселе, или, по дисконтным векселям, определяемая линейным методом исходя из стоимости реализации и срока обращения векселя. По векселям со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения векселя принимается период от даты составления векселя до даты, указанной в векселе, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.
- Учет сумм требований в виде комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за оказание услуг, связанных с банковской деятельностью (за исключением платы за оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию), штрафных санкций ведется на балансовом счете 47423. Учет сумм обязательств, возникших в результате осуществления деятельности по оказанию услуг, связанных с банковской деятельностью, штрафных санкций ведется на балансовом счете 47422.
- Учет сумм требований по хозяйственным операциям, сумм требований по операциям, не связанным с банковской деятельностью, в том числе по операциям доверительного управления, оказания депозитарных и брокерских услуг, плата за оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, а также суммы штрафных санкций по указанным операциям учитываются на балансовых счетах 60312, 60314. Суммы обязательств по указанным операциям – на счетах 60311, 60313.
- Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса. При этом головной офис исчисление и уплату в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производит по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям. Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, к аудиторскому заключению

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

25

20 АПР 2011

Директор



34

подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, производится Банком по своему месту нахождения, а также по месту нахождения каждого филиала исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения. Основанием для отражения в бухгалтерском учете на счетах 60302 переплат по налогам и сборам, подлежащих возмещению (зачету), может являться копия налоговой декларации или расчета с отметкой налогового органа об их принятии или протокол, подтверждающий факт получения налоговыми органами декларации или расчета по электронным каналам связи.

Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому:

- Банк определяет налоговую базу по налогу на прибыль по методу начисления.
- В целях определения налогооблагаемой базы для расчета налога на прибыль и иных налогов Банк осуществляет отдельный учет доходов и расходов, суммовых и курсовых разниц, формирующих базу для уплаты налогов.
- Учет курсовых разниц, возникающих при проведении кассовых сделок (операций) с наличной и безналичной валютой, при проведении срочных сделок с иностранной валютой и курсовых разниц, возникающих при переоценке счетов, выраженных в иностранной валюте, ведется обособленно.
- Разграничение основных средств и других материальных ценностей на используемые и неиспользуемые для осуществления банковской деятельности осуществляется исходя из того, используется данный конкретный предмет в ходе операционной и хозяйственной деятельности Банка или нет. Суммы начисленного износа по основным средствам, не используемым в банковской деятельности, относятся на расходы, не учитываемые в целях налогообложения.
- Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляя дилерскую деятельность, осуществляет учет доходов по операциям с ценными бумагами в составе общих доходов Банка.
- Финансовый результат по срочным сделкам, заключаемым банком самостоятельно или через брокера на организованном рынке, определяются в порядке, предусмотренном налоговым законодательством для операций с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС). Финансовый результат по срочным сделкам, заключаемым Банком самостоятельно или через брокера вне организованного рынка, рассматриваются Банком как результат проведения

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиту результатов деятельности  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор



сделок с отсрочкой исполнения.

- Налог на прибыль в Федеральный бюджет определяется головным офисом исходя из консолидированного баланса. Доля прибыли, которая приходится на филиалы и по которой исчисляется налог, подлежащий зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ по месту нахождения филиалов, определяется исходя из средней величины удельного веса фонда оплаты труда и удельного веса стоимости основных производственных фондов филиалов в фонде оплаты труда и стоимости основных производственных фондов по Банку в целом.
- Уплата налога на прибыль осуществляется головным офисом в соответствующие бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты по месту нахождения филиалов.
- Исчисление и уплата налога на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом РФ производится банком ежеквартально, нарастающим итогом с начала года.
- Банк определяет налоговую базу по налогу на добавленную стоимость по кассовому методу. Порядок исчисления НДС определяется в соответствии со статьей 170 (пункт 5) второй части Налогового кодекса. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по товарам, работам, услугам, используемым для ведения операций как облагаемых НДС, так и не облагаемых НДС, относятся на расходы Банка. Все суммы НДС, полученные по облагаемым операциям и сделкам, перечисляются в доход бюджета. Уплата НДС в бюджет осуществляется централизованно (в целом по банку, включая все обособленные подразделения) по месту нахождения головного офиса.

#### 9. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

Согласно Указанию Банка России № 2089-У Банком были отражены события после отчетной даты. Наибольшее влияние на финансовый результат за 2010 год имели корректировки по доначислению по налогу на прибыль за 2006-2008 года в сумме 52,99 млн. рублей и по штрафам, пеням по налогу на прибыль за прошлые года в сумме 7,03 млн. рублей; эффект остальных СПОДов составляет 1,90 млн. рублей в сторону увеличения по отношению к убытку Банка за отчетный период.


30 марта 2011 года «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» подписал предварительное соглашение о покупке оставшихся 49,96 % акций ЗАО «РПБ-Холдинг», что по завершении сделки приведет к почти 100 %-ному владению Банком.

В качестве некорректирующих событий после отчетной даты также следует отметить продажу Банком 31 марта 2011 года кредитов на общую сумму 732 млн. руб., повлекшую за собой восстановление резервов, включая резервы по начисленным процентам, на сумму 1,5 млн. руб., а

КАУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 АПР 2011

Директор



также подписание Мирового соглашения по заемщикам ООО «Валта-Русь» и ООО «Тaurus» на общую сумму 288 млн. руб.

По результатам проведенного IT аудита вероятна покупка Банком дополнительных рабочих лицензий на использование программного обеспечения компании IBM, что составит не более 5 млн. рублей.

С 1 января 2011 года вступили в силу следующие изменения в законодательство Российской Федерации:

- Налоговый кодекс РФ (п. 1 ст. 256, п. 1 ст. 257) – приобретенное, начиная с 1 января 2011 года имущество (основные средства и нематериальные активы) считается амортизируемым, если его первоначальная стоимость составляет более 40 000 рублей.
- по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды - изменены тарифы страховых взносов во внебюджетные фонды. В соответствии с ч. 2 ст. 12 Федерального Закона 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» будут применяться следующие тарифы страховых взносов:

- ПФР - 26%;

- ФСС РФ - 2,9%;

- ФФОМС - 3,1%;

- ТФОМС - 2%.

Итого суммарно - 34%.

#### 10. Информация о консолидированной группе Банка

По состоянию на 1 января 2011 года Банк владеет долями в уставном капитале ООО «РПБ-лизинг» в размере 100% (номинальная стоимость 0,3 млн. рублей), предоставляющего лизинговые услуги, и в уставном капитале ООО «РПБ - инвест» в размере 52,13332% (номинальная стоимость 179,7 млн. рублей), предоставляющего услуги по сдаче в аренду недвижимого имущества.

В настоящее время Банк имеет намерение продать свою долю в уставном капитале ООО «РПБ-инвест», что подтверждается предварительным договором купли-продажи доли в уставном капитале ООО «РПБ-инвест» от 14 января 2009 года с коммерческой компанией

«Аудиторскому заключению»  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
28

20 АПР 2011

Директор  37

«Тросли Холдингс Лимитед», срок действия которого был продлен, в соответствии с дополнительным соглашением от 12 июля 2010 года.

и.о. Президента, Вице-президент

Мук Н. Д.

Главный бухгалтер

Беляев Д.И.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайовотерхаусКулерс Аудит"

20 АПР 2011

Директор

*[Handwritten signature]*

---

***Commercial Bank  
ROSSIYSKY PROMYSHLENNY  
BANK  
(Limited Liability Company)***

Auditor's Report on the Annual  
Report for the year ended  
31 December 2010

[Translation from Russian  
original]





## ***Auditor's Report***

To Participants of Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company):

### **Client**

Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company) – full name

Postal address: 101990, Moscow, ul. Myasnitskaya 35, bld. 2

Bank of Russia registration date: 27 January 1995

Registration number: 3204

State Registration Certificate No. 1027739091280 of 20 August 2002

### **Auditor**

Closed Joint Stock Company PricewaterhouseCoopers Audit (ZAO PricewaterhouseCoopers Audit) located at: 125047, Russia, Moscow, Butyrsky Val, 10

State registration certificate No. 008.890, issued by Moscow Registration Bureau on 28 February 1992

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities regarding the legal entity registered before 1 July 2002 No. 1027700148431 issued by Interregional Inspectorate of the Russian Ministry of Taxes and Levies No. 39 for the Moscow City on 22 August 2002

Member of non-profit partnership "Audit Chamber of Russia" (NP ACR) being a self-regulating organisation of auditors – registration number 870 in the register of NP ACR members

Major registration record number (ORNZ) in the register of auditors and audit organisations – 10201003683

---

**ZAO PricewaterhouseCoopers Audit**  
**White Square Office Center 10 Butyrsky Val Moscow, Russia, 125047**  
**T: +7 (495) 967-6000, F: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)**

TRANSLATOR'S EXPLANATORY NOTE: This version of our report is a translation from the original, which was prepared in Russian. All possible care has been taken to ensure that the translation is an accurate representation of the original. However, in all matters of interpretation of information, views or opinions, the original language version of our report takes precedence over this translation. This English translation does not contain the English translation of the explanatory note, which is a part of the official Russian version of the Annual Report.





## **Auditor's Report**

To the Participants of Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company):

We have audited the attached Annual Report of Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company) (hereinafter – “the Bank”), which comprises the balance sheet as at 1 January 2011, the profit and loss statement and statement of changes in cash flows for the year ended 31 December 2010, the statement on capital adequacy level, amount of provision for doubtful loans and other assets, information on obligatory ratios as at 1 January 2011 and explanatory note (hereinafter all the reports together are referred to as the “Annual Report”). The Annual Report has been prepared by the Bank's management on the basis of the accounting reports prepared in accordance with the Russian legislation and the Bank of Russia regulations. The Annual Report differs significantly from financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, especially with respect to measurement of assets and capital, recognition of liabilities, and disclosures.

### **The Bank's responsibility for the Annual Report**

The Bank's management is responsible for the preparation and fair presentation of this Annual Report in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Annual Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### **The auditor's responsibility**

Our responsibility is to express an opinion as to whether the Annual Report is fairly presented based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Federal Auditing Standards and International Standards on Auditing. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the Annual Report is free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the Annual Report. The procedures selected depend on the auditor's judgment including the assessment of the risks of material misstatement of the Annual Report, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we consider internal control relevant to the preparation and fair presentation of the Annual Report in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management of the Bank, as well as evaluating the presentation of the Annual Report.

We believe that the audit evidence we have obtained during the audit is sufficient to provide a basis for our audit opinion on the fair presentation of the Annual Report.

### **Opinion**

In our opinion, the Annual Report presents fairly, in all material respects, the financial position of Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company) as of 1 January 2011 and the results of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation.

Director of ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

E.N. Kriventsev

20 April 2011

---

**ZAO PricewaterhouseCoopers Audit**  
White Square Office Center 10 Butyrsky Val Moscow, Russia, 125047  
T: +7 (495) 967-6000, F: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)

TRANSLATOR'S EXPLANATORY NOTE: This version of our report is a translation from the original, which was prepared in Russian. All possible care has been taken to ensure that the translation is an accurate representation of the original. However, in all matters of interpretation of information, views or opinions, the original language version of our report takes precedence over this translation. This English translation does not contain the English translation of the explanatory note, which is a part of the official Russian version of the Annual Report.

Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	(Initial state registration number)	Registration number/sequential number)	BIK
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

**BALANCE SHEET**

(published form)

As at 1 January 2011

Credit institution name

Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company)

CB ROSPROMBANK (LLC)

(company (full official) and abbreviated name)

Postal address

101990, Moscow, Myasnitskaya str. 35, bld. 2

Code of form 0409806

Annual

RR'000

No.	Item	As at the reporting date	As at the relevant reporting date of the previous year
1	2	3	4
<b>I. ASSETS</b>			
1	Cash	394 046	267 640
2	Credit institutions' balances with the Central Bank of the Russian Federation	822 653	606 344
2.1	Mandatory reserves	136 042	41 711
3	Due from credit institutions	755 692	1 141 255
4	Net investments in securities at fair value through profit or loss	-	-
5	Net loans outstanding	5 489 908	4 130 478
6	Net investments in securities and other financial assets available for sale	1 179 595	722 827
6.1	Investments in subsidiaries and associates	179 953	179 953
7	Net investments in securities held to maturity	326 321	-
8	Premises and equipment, intangible assets and inventory	187 846	55 280
9	Other assets	217 192	348 210
10	Total assets	9 373 253	7 272 034
<b>II. LIABILITIES</b>			
11	Loans, deposits and other funds of the Central Bank of the Russian Federation	-	500 000
12	Due to credit institutions	1 803 400	1 623
13	Customer accounts (non-credit institutions)	6 295 416	5 001 638
13.1	Individual deposits	2 737 448	2 115 701
14	Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-
15	Debt instruments in issue	408 328	553 259
16	Other liabilities	111 106	57 548
17	Provisions for possible losses on contingent credit related commitments, other contingent losses and transactions with offshore residents	12 258	18 896
18	Total liabilities	8 630 508	6 132 964
<b>III. SOURCES OF EQUITY</b>			
19	Equity attributable to the shareholders (participants)	685 000	685 000
20	Treasury shares	-	-
21	Share premium	-	-
22	Reserve fund	228 590	228 590
23	Fair valuation of securities available for sale.	(26 619)	(33 384)
24	Revaluation of premises and equipment	-	-
25	Retained earnings (uncovered loss) of previous years	258 864	705 449
26	Unused profit (loss) for the reporting period	(403 090)	(446 585)
27	Total equity sources	742 745	1 139 070
<b>IV. OFF-BALANCE SHEET LIABILITIES</b>			
28	Irrevocable assurances of the credit institution	1 085 313	1 010 458
29	Guarantees and warranties provided by the credit institution	38 726	159 350

Acting President, Vice-President



*[Signature]*

*[Signature]*

N.D. Muk

D.I. Belyaev

Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	(Initial state registration number)	Registration number/(sequential number)	BIK
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

**PROFIT AND LOSS ACCOUNT**  
(published form)  
for 2010

Credit institution name  
Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company)  
**CB ROSPROMBANK (LLC)**  
Postal address  
101990, Moscow, Myasnitskaya str. 35, bld. 2

Code of form 0409807  
Annual  
RR'000

No.	Item	For the reporting period	For the relevant period of the previous year
1	2	3	4
1	Total interest income, including:	731 385	973 461
1.1	Placements with credit institutions	28 699	28 791
1.2	Loans provided to customers (non-credit institutions)	641 118	910 306
1.3	Provision of finance lease services	-	-
1.4	Investments in securities	61 568	34 364
2	Total interest expense, including:	384 708	503 245
2.1	Funds attracted from credit institutions	14 779	101 555
2.2	Customer accounts (non-credit institutions)	337 621	320 748
2.3	Debt instruments in issue	32 308	80 942
3	Net interest income (negative interest margin)	346 677	470 216
4	Changes in the provision for possible losses on loans, debt outstanding and debt equivalent, funds on correspondent accounts and accrued interest income, total, including:	(222 620)	(378 406)
4.1	Changes in the provision for possible losses on accrued interest income	(22 607)	(39 035)
5	Net interest income (negative interest margin) after provision for possible losses	124 057	91 810
6	Net gains from transactions with securities at fair value through profit or loss	-	(64 820)
7	Net gains from transactions with securities available for sale	2 416	6 073
8	Net gains from transactions with securities held to maturity	-	134
9	Net gains from trading in foreign currencies	114 551	4 089
10	Net foreign exchange translation gains	(56 702)	93 752
11	Income from participation in equity of other legal entities	1 281	1 606
12	Fee and commission income	126 448	125 983
13	Fee and commission expense	16 661	18 196
14	Changes in the provision for possible losses on securities available for sale	146	(146)
15	Changes in the provision for possible losses on securities held to maturity	-	656
16	Changes in the provision for other losses	(10 585)	(4 406)
17	Other operating income	25 485	7 913
18	Net income (expense)	310 436	244 448
19	Operating expenses	613 313	662 720
20	Profit (loss) before tax	(302 877)	(418 272)
21	Accrued (paid) taxes	100 213	28 313
22	Profit (loss) after tax	(403 090)	(446 585)
23	Profit distribution after tax, total, including:	-	-
23.1	Distribution among shareholders (participants) in the form of dividends	-	-
23.2	Charges to create and replenish the reserve fund	-	-
24	Unused profit (loss) for the reporting period	(403 090)	(446 585)

Acting President, Vice-President

N.D. Muk



D.I. Belyaev

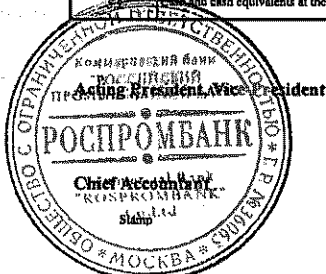
Banking accounting reports				
Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	(initial state registration number)	Registration number (sequential number)	BIK
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

**CASH FLOW STATEMENT**  
(published form)  
for 2010  
(reporting year)

Credit institution name  
Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company)  
**СБ РОСПРОМБАНК (LLC)**  
(company full official and abbreviated name)  
Postal address  
101990, Moscow, Myasnikovskaya str. 35, bld. 2

Code of form 0409814  
Annual  
RR '000

No.	Item	Cash flows for the reporting period	Cash flows for the previous reporting period
1	2	3	4
1	<b>Net cash from (used in) operating activities</b>		
1.1	Cash from (used in) operating activities before changes in operating assets and liabilities, total, including:	(116 548)	(269 891)
1.1.1	Interest received	675 613	850 297
1.1.2	Interest paid	(384 045)	(487 146)
1.1.3	Fees and commissions received	126 448	125 983
1.1.4	Fees and commissions paid	(16 661)	(18 196)
1.1.5	Gains less losses from transactions with financial assets at fair value through profit or loss, available for sale	2 416	(63 091)
1.1.6	Gains less losses from securities held to maturity	-	-
1.1.7	Gains less losses from trading in foreign currencies	114 551	4 089
1.1.8	Other operating income	25 468	7 836
1.1.9	Operating expenses	(611 914)	(658 250)
1.1.10	Tax expense (credit)	(48 424)	(31 413)
1.2	Net cash increase (decrease) from operating assets and liabilities, total, including:	935 254	(2 993 500)
1.2.1	Net increase (decrease) in mandatory cash balances with the Bank of Russia	(94 331)	(31 653)
1.2.2	Net increase (decrease) in investments in securities at fair value through profit or loss	-	-
1.2.3	Net increase (decrease) in loans outstanding	(1 587 396)	967 430
1.2.4	Net increase (decrease) in other assets	83 562	74 564
1.2.5	Net increase (decrease) in loans, deposits and other funds of the Bank of Russia	(500 000)	(650 000)
1.2.6	Net increase (decrease) in due to other credit institutions	1 801 685	(4 281)
1.2.7	Net increase (decrease) in customer accounts (non-credit institutions)	1 341 619	(1 933 876)
1.2.8	Net increase (decrease) in financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-
1.2.9	Net increase (decrease) in debt instruments in issue	(121 324)	(1 393 286)
1.2.10	Net increase (decrease) in other liabilities	11 439	(22 398)
1.3	Total for Section 1 (line 1.1 + 1.2)	818 706	(3 263 391)
2	<b>Net cash from (used in) investing activities</b>		
2.1	Acquisition of securities and other financial assets designated as available for sale	(670 862)	(764 034)
2.2	Proceeds from disposal and redemption of securities and other financial assets designated as available for sale	228 332	427 127
2.3	Acquisition of securities designated as held to maturity	(302 406)	-
2.4	Proceeds from redemption of securities designated as held to maturity	-	66 792
2.5	Acquisition of premises and equipment, intangible assets and inventory	(83 308)	(16 765)
2.6	Proceeds from disposal of premises and equipment, intangible assets and inventory	108	229
2.7	Dividends received	1 287	1 599
2.8	Total for Section 2 (sum of lines from 2.1 to 2.7)	(825 849)	(283 052)
3	<b>Net cash from (used in) financing activities</b>		
3.1	Shareholders' (participants') contributions to the charter capital	-	-
3.2	Purchase of treasury shares	-	-
3.3	Sale of treasury shares	-	-
3.4	Dividends paid	-	-
3.5	Total for Section 3 (sum of lines from 3.1 to 3.4)	-	-
4	Impact of changes in official exchange rates of foreign currencies to Rouble established by the Bank of Russia on cash and cash equivalents	(125 647)	409 786
5	Increase in use of cash and cash equivalents	(133 790)	(3 138 657)
5.1	Cash and cash equivalents at the beginning of the reporting year	1 971 704	5 110 361
	Cash and cash equivalents at the end of the reporting year	1 837 914	1 971 704



*[Signature]*  
N.D. Muk  
*[Signature]*  
D.I. Belyaev

Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	(initial state registration number)	Registration number (sequential number)	BIK
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

**REPORT ON THE CAPITAL ADEQUACY RATIO,  
PROVISIONS FOR DOUBTFUL LOANS AND OTHER ASSETS**  
(published form)  
As at 1 January 2011

Credit institution name  
Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company)  
**CB ROSPROMBANK (JSC)**  
(company full official and abbreviated name)  
Postal address  
101990, Moscow, Myasnitskaya str. 35, bld. 2

Code of form 0409808

Annual

No.	Item	At the beginning of the reporting period	Increase (+)/decrease (-) for the reporting period	At the relevant date of the reporting period
1	2	3	4	5
1	Equity (capital) (RR'000), total, including:	1 283 735	(187 691)	1 096 044
1.1	Charter capital of the credit institution, including:	685 000	-	685 000
1.1.1	Nominal value of registered ordinary shares	685 000	-	685 000
1.1.2	Nominal value of registered preference shares	-	-	-
1.2	Treasury shares	-	-	-
1.3	Share premium	-	-	-
1.4	Reserve fund of the credit institution	228 590	-	228 590
1.5	Financial result used in equity (capital) calculation:	205 314	(390 929)	(185 615)
1.5.1	of prior years	705 449	(446 585)	258 864
1.5.2	of the reporting year	(500 135)	55 656	(444 479)
1.6	Intangible assets	-	-	-
1.7	Subordinated loan (borrowing, deposit, bonded loan)	344 784	203 238	548 022
1.8	Sources (part of sources) of additional capital to form which investors used inappropriate assets	-	-	-
2	Statutory equity (capital) adequacy ratio, %	10.0	X	10.0
3	Actual equity (capital) adequacy ratio, %	24.4	X	17.6
4	Actual provision for possible losses (RR'000), total, including:	823 359	203 117	1 026 476
4.1	on loans, debt outstanding and debt equivalent	788 866	197 018	985 884
4.2	on other assets exposed to a risk of loss, and other losses	15 597	12 737	28 334
4.3	on contingent credit related commitments recorded on off-balance sheet accounts; and term deals	18 896	(6 638)	12 258
4.4	on transactions with offshore residents	-	-	-

## Information Section:

1. Booking (additional) provision for possible losses on loans, debt outstanding and debt equivalent in the reporting period (RR'000), total including as a result of:	787 256
1.1. issue of loans	256 019
1.2. change in the quality of loans	317 382
1.3. changes in the official exchange rate of foreign currencies to Rouble, set by the Bank of Russia	6 056
1.4. other reasons	207 799
2. Recovery (decrease) of the provision for possible losses on loans, debt outstanding and debt equivalent in the reporting period (RR'000), total including as a result of:	590 238
2.1. bad loans written off	25 612
2.2. repayment of loans	397 996
2.3. change in the quality of loans	10 184
2.4. changes in the official exchange rate of foreign currencies to Rouble, set by the Bank of Russia	6 397
2.5. other reasons	150 049

Acting President, Vice-President



*[Signature]*

*[Signature]*

N.D. Muk

D.I. Belyaev

Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	(initial state registration number)	Registration number (sequential number)	BIK
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

## INFORMATION ON MANDATORY RATIOS

(published form)

As at 1 January 2011

Credit institution name

Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company)

CB ROSPROMBANK LLC

(company full official and abbreviated name)

Postal address

101990, Moscow, Myaznitskaya str. 35, bld. 2

Code of form 0409813

Annual

%

No.	Item	Regulatory value	Actual value	
			at the reporting date	at the previous reporting date
1	2	3	4	5
1	Equity (capital) adequacy ratio of the bank (N1);	10	17.6	24.4
2	Instant liquidity ratio of the bank (N2)	15	66.2	122.4
3	Current liquidity ratio of the bank (N3)	50	86.4	159.0
4	Long-term liquidity ratio of the bank (N4)	120	50.7	47.1
5	Ratio of maximum risk per one borrower or a group of related borrowers (N6)	25	Maximum	24.7
			Minimum	0.1
6	Maximum major credit risk ratio (N7)	800	303.9	235.6
7	Ratio of maximum amount of loans, bank guarantees and warranties provided by the bank to its participants (shareholders) (N9.1)	50	0.0	0.0
8	Ratio of aggregate risk related to bank's insiders (N10.1)	3	1.2	1.9
9	Ratio of using equity (capital) of the bank to acquire shares (stakes) of other legal entities (N12)	25	0.0	0.0
10	Ratio of liquid assets maturing within next 30 calendar days to liabilities of SNBCI (settlement non-bank credit institution) (N15)	X	X	X
11	Ratio of maximum aggregate amount of loans to customers - participants of settlements required to complete settlements (N16)	X	X	X
12	Ratio of provision by SNBCI (on its behalf and at its own account) of loans to borrowers, except for customers - participants of settlements (N16.1)	X	X	X
13	Ratio of minimum correlation between mortgage-backed loans provided and equity (capital) (N17)	X	X	X
14	Ratio of minimum correlation between mortgage collateral and issue of mortgage-backed bonds (N18)	X	X	X
15	Ratio of maximum correlation between aggregate liabilities of the credit institution - issuer to creditors whose claims under federal laws rank ahead of claims of owners of mortgage-backed bonds, and equity (capital) (N19)	X	X	X

Acting President, Vice-President

N.D. Muk



D.I. Belyaev