



Аktionepрам
Закрытого акционерного общества
«Сумитомо Мицуи Рус Банк»

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
Закрытого акционерного общества
«Сумитомо Мицуи Рус Банк»
за 2010 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Закрытое акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк».
Место нахождения (юридический адрес):	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 20.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 7 апреля 2009 года № 3494.</p> <p>Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве за № 1097711000045 7 апреля 2009 года. Свидетельство серии 77 № 010844560.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3494 от 10 июня 2009 года.

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Сумитомо Мицуй Рус Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества «Сумитомо Мицуй Рус Банк» (далее – «Банк») за 2010 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 14 страницах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

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

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

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

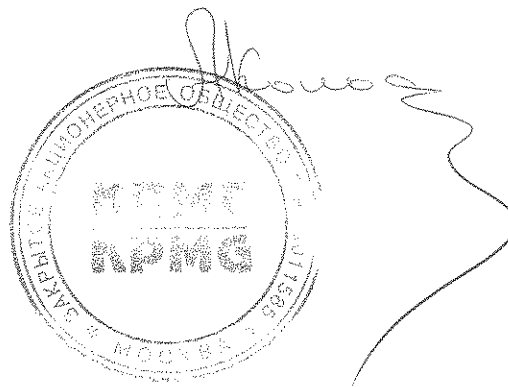
Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Заместитель Директора ЗАО «КПМГ»
(доверенность от 15 октября 2010 года №
81/10), квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности в
области банковского аудита № К 030703, без
ограничения срока действия

Колосов Алексей Евгеньевич

25 февраля 2011 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	61670884	1097711000045	3494	044525470

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»/ ЗАО «СМБСР Банк»
Почтовый адрес 123317, Москва, Пресненская набережная, 10

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	54811	77766
2.1	Обязательные резервы	20459	0
3	Средства в кредитных организациях	25754	7794
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая осудная задолженность	4236607	2095000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141988	50592
9	Прочие активы	84491	51710
10	Всего активов	4543651	2282862
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1432414	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	810780	65845
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	77784	4043
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	2320978	69888
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1600000	1600000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	700000	700000
22	Резервный фонд	0	0

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-87026	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9699	-87026
27	Всего источников собственных средств	2222673	2212974
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0



Президент

Главный бухгалтер

Руководитель Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Handwritten signatures of M. Sakano and I. L. Beskubskiy.

М. Сакано

И. Л. Бескубский

Handwritten signature: doll goga

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	61670884	1097711000045	3494	044525470

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

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»/ ЗАО «СМБСР Банк»
Почтовый адрес 123317, Москва, Пресненская набережная, 10

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	87307	60311
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	71760	60311
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15547	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12217	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2345	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9872	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	75090	60311
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:	977	-17833
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	76067	42478
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3780	-150
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2985	-61
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	371636	22
13	Комиссионные расходы	5288	69
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	4118	216
18	Чистые доходы (расходы)	453298	42436
19	Операционные расходы	374472	107168

120	Прибыль (убыток) до налогообложения	78826	-64732
121	Начисленные (уплаченные) налоги	69127	22294
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	9699	-87026
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9699	-87026



2011 года

Handwritten signature of M. Sakano

М. Сакано

И.Л. Вескубский

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	61670884	1097711000045	3494	044525470

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»/ ЗАО «СМБСР Банк»
Почтовый адрес 123317, Москва, Пресненская набережная, 10

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	52363	-66988
1.1.1	Проценты полученные	85959	58053
1.1.2	Проценты уплаченные	-11536	0
1.1.3	Комиссии полученные	371636	22
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5288	-67
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	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3780	-150
1.1.8	Прочие операционные доходы	4051	216
1.1.9	Операционные расходы	-345922	-102768
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-50317	-22294
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	36798	-2096754
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-20459	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-2236558	-2112833
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-26713	-50088
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1448946	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	821876	65845
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	49706	322
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	89161	-2163742
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-115557	-50698
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-115557	-50698
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2300000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	2300000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	942	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-25454	85560
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	85560	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	60106	85560

Президент

Главный бухгалтер - Руководитель Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Сакано М.

Бескубский И.Л.



2011 года

(Handwritten signatures)

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45286575000	61670884	1097711000045	3494	044525470

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд и Иных АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк» / ЗАО «СМБСР Банк»
Почтовый адрес 123317, Москва, Пресненская набережная, 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2167955.0	-21261	2146694.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1600000.0	0	1600000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1600000.0	0	1600000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	700000.0	0	700000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.0	0	0.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-132045.0	-21261	-153306.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	-87026	-87026.0
1.5.2	отчетного года	-132045.0	65765	-66280.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	196.2	X	196.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	17833.0	-977	16856.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17833.0	-977	16856.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	0.0	0	0.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	0	0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 2263, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 179;
1.2. изменения качества ссуд 0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 2084;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3240, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 4;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3236;
2.5. иных причин 0.

Президент

Главный бухгалтер

бухгалтер - руководитель Департамента бухгалтерского учета и налогообложения



2011 года

М. Сакано

И.Л. Вескубский

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	61670884	1097711000045	3494	044525470

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2011 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»/ ЗАО СМБСР Банк
Почтовый адрес 123317, Москва, Пресненская набережная, 10

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10.0	196.5	196.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15.0	150.6	122.4
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50.0	114.4	3123.4
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120.0	70.3	0.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25.0	Максимальное 13.5 Минимальное 0.5	Максимальное 0.0 Минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800.0	39.2	0.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3.0	0.0	0.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	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



Руководитель Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

М. Сакано

И.Л. Бескубский

2011 года

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО «СМБСР Банк» за 2010 год

ЗАО «СМБСР Банк» (далее – «Банк») – кредитная организация, учрежденная в 2009 году японским банком Sumitomo Mitsui Banking Corporation (владеет долей 99%) и его дочерним английским банком Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited (1%). Основное направление деятельности – обслуживание корпоративных клиентов.

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

Прибыль Банка до налогообложения за 2010 год составила 78 826 тыс. руб. против убытка до налогообложения в размере -64 732 тыс. руб. за 2009 год. Наиболее значимыми факторами увеличения финансового результата деятельности в отчетном году явились:

- получение процентных доходов в объеме 87 307 тыс. руб., в т.ч. 71 760 тыс. руб. в результате предоставления средств кредитным организациям и 15 547 тыс. руб. от кредитования корпоративных клиентов-некредитных организаций;
- получение комиссионных доходов в размере 371 636 тыс. руб. (главным образом, в результате оказания заграничным дочерним банкам Sumitomo Mitsui Banking Corporation услуг по организации и подготовке заключения сделок по кредитованию крупнейших российских предприятий из различных отраслей экономики).

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

Банк приступил к кредитованию корпоративных клиентов-некредитных организаций в июне 2010 года. Объем ссудной задолженности таких клиентов составил 1 758 607 тыс. руб. на 01.01.2011.

Кредитование юридических лиц является стратегическим приоритетом развития Банка, и в 2010 году Банк приступил к реализации программы формирования и наращивания кредитного портфеля и внедрения различных видов кредитных продуктов, востребованных рынком (в частности, синдицированное кредитование). В отчетном году Банк впервые стал участником сделки по предоставлению синдицированного кредита одной из крупнейших российских компаний нефтегазового сектора.

В 2010 году Банк начал привлекать средства юридических лиц в депозиты. Объем депозитов корпоративных клиентов-некредитных организаций составил 774 121 тыс. руб. на 01.01.2011.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Учитывая, что чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях на 01.01.2011 составляют 93,8% активов Банка, кредитный риск является ключевым и определяющим среди рисков, которым подвержен Банк в настоящий момент.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Положением об управлении риском ликвидности Банка. На 01.01.2011 значение нормативов ликвидности составило:

H2=150,6%;

H3=114,4%;

H4=70,3%.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об управлении операционным риском Банка. В 2010 году в деятельности Банка не зафиксировано событий операционного риска, которые могли бы существенным образом повлиять на финансовый результат или деятельность кредитной организации.

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

В отчетном году Банк не вносил существенных изменений в учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей деятельности.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В процессе подготовки к завершению финансового года Банк провел инвентаризацию основных средств, материальных запасов, расчетов по банковским операциям и сделкам, требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2010.

Данные бухгалтерского учета сверены с первичными учетными документами. Расхождений не выявлено.

В результате инвентаризации основных средств излишков и недостатков не выявлено. Фактическое наличие объектов основных средств соответствует учетным данным.

В связи с тем, что в отчетном году Банк не начинал осуществление операций с наличными деньгами, а также не эксплуатировал помещение для совершения операций с ценностями (кассовый узел) для хранения в нем наличных денег, ценностей и документов, подлежащих внебалансовому учету, то ревизия кассы по состоянию на 1 января 2011 года была исключена из мероприятий по завершению финансового года.

В начале нового года Банк провел работу по подтверждению на отчетную дату остатков на корреспондентских счетах, счетах клиентов – юридических лиц, счетах по учету ссудной задолженности, счетах расчетов с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям.

Остатки на корреспондентских счетах подтверждены полностью.

На дату составления годового отчета клиентами – юридическими лицами подтверждено 94,1 % остатков, что составляет 100 % суммы средств клиентов.

Остатки на счетах ссудной задолженности подтверждены полностью.

Задолженность по расчетам за товары, работы, услуги подтверждена актами сверок взаиморасчетов с контрагентами.

В настоящее время Банк проводит сверку расчетов по налогам, уплаченным в бюджет в отчетном году.

Суммы на счетах до выяснения отсутствуют.

Годовой отчет составлен на основании учтенных операций по их фактической стоимости в момент совершения. Структура бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года представлена ниже.

Валюта баланса составляет 4 543 651 тыс. руб.

Актив.

93,2% активов – чистая ссудная задолженность, 25,7% которой представляют кредиты, предоставленные Банку России, 32,8% - кредиты предоставленные банкам-резидентам, 41,5% - кредиты, предоставленные юридическим лицам.

5,0% активов – основные средства и прочие активы.

1,2% активов - средства на корреспондентском счете в территориальном отделении Банка России, а также средства, депонированные в обязательных резервах.

0,6% активов – средства в банках Sumitomo Mitsui Banking Corporation.

Пассив.

48,8% пассивов сосредоточено в источниках собственных средств – уставном капитале и эмиссионном доходе Банка за вычетом непокрытого убытка прошлых лет.

31,5% пассивов образуют средства, привлеченные от кредитных организаций.

17,8% пассивов составляют средства юридических лиц на текущих счетах и в депозитах.

1,7% пассивов образуют прочие пассивы.

0,2% пассивов – прибыль отчетного года.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность учтена на балансовых счетах первого порядка 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

Остаток на счете 47423 в сумме 170 тыс. руб. представляет собой комиссию, начисленную Банком по кредиту, предоставленному клиенту – юридическому лицу. Остаток на счете 47426 составляет 681 тыс. руб. и представляет собой процентные обязательства, начисленные Банком по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам клиентов – юридических лиц. Остаток на счете 47427 составляет 3 606 тыс. руб. и представляет собой процентные требования, начисленные Банком по кредитам, предоставленным Банком.

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете 603 составила 4 747 тысяч рублей. 95,3% (4 523 тыс. руб.) от указанной суммы представляют собой регулярную задолженность по расчетам за товары, работы и услуги; 4,7% (225 тыс. руб.) – переплаты по налогам. Задолженность, являющаяся базой для формирования резерва на возможные потери, а также невыясненная дебиторская задолженность по состоянию на конец года отсутствует.

Кредиторская задолженность на счете 603 составила 58 073 тысяч рублей. 85,9% (49 872 тыс. руб.) от указанной суммы представляет собой НДС, подлежащий уплате в бюджет в течение первого квартала 2011 года; 14,1% (8 201 тыс. руб.) – расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары, работы и услуги, а также премии персоналу, начисленные Банком на отчетную дату.

Сведения о просроченной задолженности.

На отчетную дату просроченная задолженность на балансе Банка отсутствует.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк ведет бухгалтерский учет согласно утвержденной учетной политике, которая основана на Федеральном законе «О бухгалтерском учете», Гражданском кодексе РФ, других федеральных законах РФ, нормативных актах о бухгалтерском учете Банка России, Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ.

Активы и пассивы учитываются отдельно. Политикой установлено, что активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты такой оценки (переоценки) отражаются на контрсчетах с целью учета изменений первоначальной стоимости активов при проведении их переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете согласно условиям договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения, а также, в соответствующих случаях, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет операций, осуществляемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в двойном исчислении: в валюте договора и в российских рублях.

Доходы и расходы учитываются в балансе по «методу начисления», что означает отражение финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в учете в том периоде, к которому они относятся.

С целью обеспечения сопоставимости данных за 2010 год с данными за 2009 год в отчете о движении денежных средств по форме 0409814 сравнительные данные за 2009 год представлены в соответствии с изменениями к Указанию Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

Краткое описание событий после отчетной даты.

Банк завершил отражение корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД) в бухгалтерском балансе 31.01.2011.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка были проведены следующие операции типа СПОД:

остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД;

начислены доходы от банковских операций в сумме 8 тыс. рублей;

отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 223 тыс. рублей,

проведено начисление расходов по налогу на прибыль и налогу на имущество в общей сумме 18 810 тыс. рублей.

При составлении годового отчета остатки, отраженные на счете 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

На дату составления годового отчета остатки на счете 707 отсутствуют.

В целом, проведение операций типа СПОД уменьшило прибыль Банка на 19 041 тыс. рублей.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, отсутствуют.

Информация о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее - разводненная прибыль (убыток) на акцию).

Базовая прибыль на акцию (определяемая как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода) в 2010 году составила 6,06 тыс. руб.

Информация о разводнении прибыли на акцию в последующем отчетном периоде отсутствует.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, в 2010 году не было.

Изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год.

Банк осуществляет бухгалтерский учет согласно учетной политике, утверждённой Президентом Банка. Учетная политика разработана на основе Положений, Инструкций и разъяснений Банка России по вопросам бухгалтерского учета. В политике изложены методика, организация, технология бухгалтерского учета, особенности учета отдельных операций, прочие положения.

Операции, учет которых не описывается в политике, учитываются в соответствии с соответствующими требованиями Банка России, действующими на момент проведения операции.

В начале года Банк утвердил учетную политику на следующий отчетный год/годы. Изменения не затронули учетных принципов, а коснулись уточнения порядка бухгалтерского учета отдельных операций, а также отражения в учете новых операций.

Банк предполагает внесение изменений в учетную политику в случае изменений нормативных документов по порядку ведения бухгалтерского учета, внедрения новых видов операций.

Банк не планирует прекращать свою деятельность.

Президент

Сакано М.

Главный бухгалтер – Руководитель Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

Бескубский И.Л.



“22” февраля 2011 года

Протшуровано, сброшлоровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 19 * (девятнадцать)
страниц.

Колооев Алексей Евгеньевич
Заместитель Директора
ЗАО "КИМТ"

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"КИМТ"