
**«Банк Русский
Стандарт»
(Закрытое
акционерное
общество)**

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2011 года



Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт».

Почтовый адрес: 105187, Россия, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 31 марта 1993 года.

Регистрационный номер: 2289.

Свидетельство о государственной регистрации № 023.583 от 8 апреля 1993 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 г.

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

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 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 Центрального банка Российской Федерации. 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 Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

20 марта 2012 года



Ольга Кучерова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фигуры)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / ЗАО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

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	9 208 983	4 268 055
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 331 340	2 340 280
2.1	Обязательные резервы	1 379 788	1 222 055
3	Средства в кредитных организациях	1 882 337	1 532 757
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	113 032 262	77 539 075
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 466 180	32 169 186
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 894 263	8 127 941
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 111 742	5 043 339
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 187 253	3 537 906
9	Прочие активы	6 529 727	8 745 096
10	Всего активов	183 749 824	135 175 694
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	9 522 608	4 959 009
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	132 392 932	94 968 847
13.1	Вклады физических лиц	99 087 603	60 803 406
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10 785 814	7 381 162
16	Прочие обязательства	4 028 412	2 870 058
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	368 144	282 239
18	Всего обязательств	157 097 910	110 461 315
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1 272 883	1 272 883
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	508 204	508 204
22	Резервный фонд	190 932	190 932
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	290 431	-70 781
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	21 213 140	21 110 951
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 176 324	1 702 190
27	Всего источников собственных средств	26 651 914	24 714 379
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	47 220 857	47 891 795
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 700 798	5 145 114
30	Условные обязательства некредитного характера	379	0

Председатель Правления
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Левин Дмитрий Олегович

Соловьев Виталий Юрьевич

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
АО "Триггер-Аудит"

20 МАР 2012

Трунцков

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:	33 026 939	29 295 151
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	131 100	48 597
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	30 760 809	27 505 257
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 135 030	1 741 297
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10 815 788	9 396 994
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	486 026	736 624
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	9 857 728	7 915 099
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	472 034	745 271
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22 211 151	19 898 157
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:	13 205	-2 413 366
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-63 589	-146 416
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22 224 356	17 484 791
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-173 480	157 617
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	227
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	165 165	-352 174
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-659 755	-320 304
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	641 661	1 372 064
12	Комиссионные доходы	9 284 734	6 091 269
13	Комиссионные расходы	3 227 057	1 715 607
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-322	684
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 000	85
16	Изменение резерва по прочим потерям	-212 311	-2 081
17	Прочие операционные доходы	3 379 897	1 907 778
18	Чистые доходы (расходы)	31 421 888	24 624 349
19	Операционные расходы	23 929 764	20 259 210
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 492 124	4 365 139
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 668 791	1 222 949
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 823 333	3 142 190
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	1 647 009	1 440 000
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	1 647 009	1 440 000
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 176 324	1 702 190



Левин Дмитрий Олегович

Соловьев Виталий Юрьевич

ПРИЛОЖЕНИЕ

К дудинскому заключению

ООО "Грант Рочерс & Куперс Аудит"

20 MAR 2012

• pentop _____

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

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:	28 244 898	352 438	28 597 336
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 272 883	0	1 272 883
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 272 883	0	1 272 883
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	508 204	0	508 204
1.4	Резервный фонд кредитной организации	190 932	0	190 932
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	21 649 930	1 880 098	23 530 028
1.5.1	прошлых лет	20 788 287	344 853	21 133 140
1.5.2	отчетного года	861 643	1 535 245	2 396 888
1.6	Нематериальные активы	509 917	-129 022	380 895
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	13 260 806	-890 359	12 370 447
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.4	X	13.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	17 789 169	-2 916 447	14 872 722
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	17 262 991	-3 099 097	14 163 894
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	243 939	96 745	340 684
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	270 810	85 260	356 070
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	11 429	645	12 074

Раздел "Справочно":

1 Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб), всего

13 409 451, в том числе вследствие:

1.1 выдачи новых ссуд

3 430 912

1.2 изменения качества ссуд

18 007

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

492 799

1.4 иных причин

9 467 733

2 Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб), всего

16 508 548, в том числе вследствие:

2.1 списания безнадежных ссуд

3 079 965

2.2 погашения ссуд

3 466 866

2.3 изменения качества ссуд

23 537

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

243 969

2.5 иных причин

9 694 211



Handwritten signature of Levina Dmitry Olegovich

Левина Дмитрий Олегович

Соловьев Виталий Юрьевич

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотархаусКуперс Аудит"

20 МАЯ 2012

Директор

Handwritten signature of the Director

Банковская отчетность				
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (фидо)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"**

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 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	13.3	17.4
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	41.4	50.4
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	117.9	90.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	30.4	22.3
5	Норматив максимальной размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное 24.2 Минимальное 1.1	Максимальное 24.5 Минимальное 0.9
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	59.7	59.1
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	22.6	22.9
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.8	1.6
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	24.4	22.9
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



Handwritten signature in blue ink.

Левин Дмитрий Олегович

Соловьев Виталий Юрьевич

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайваторс-Аудит"

20 Января 2012

Директор

Handwritten signature.

8

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"ЗАО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	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:	11 914 060	9 614 553
1.1.1	Проценты полученные	32 324 290	28 316 327
1.1.2	Проценты уплаченные	-10 601 281	-9 460 612
1.1.3	Комиссии полученные	9 284 734	6 091 269
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3 227 057	-1 715 607
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	165 165	-352 174
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 714 871	1 700 309
1.1.9	Операционные расходы	-18 370 101	-13 191 779
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2 376 561	-1 773 180
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10 226 612	2 098 646
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-157 733	40 833
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 ссудной задолженности	-35 508 305	2 224 342
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	803 039	1 934 284
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-15 406 675
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4 539 527	-24 530
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций)	36 648 184	15 550 881
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	3 315 773	-1 712 775
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	586 127	-507 714
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	22 140 672	11 713 199
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"	-34 375 134	-38 826 369
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	26 941 073	30 448 205
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-530 356	-3 721 599
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1 042	194 607
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 453 971	-653 531
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4 094 760	451 349
2.7	Дивиденды полученные	612 857	1 372 064
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-12 899 249	-10 735 274
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-3 247 010	-1 440 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-3 247 010	-1 440 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	117 726	-92 678
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6 112 139	-554 753
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 930 733	7 485 486
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	13 042 872	6 930 733

Председатель Правления
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

"20" марта 2012 г.

Москва

Левин Дмитрий Олегович

 ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ЗАО "Первый русский Куперс Аудит"

Соловьев Виталий Юрьевич

20 MAR 2012

Директор

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО "Банк Русский Стандарт" за 2011 год

1. Существенная информация о кредитной организации

По состоянию на 01 января 2012 года в структуре ЗАО "Банк Русский Стандарт" (далее "Банк") действовали 9 филиалов (в г.г. Санкт-Петербург, Воронеж, Ростов-на-Дону, Омск, Уфа, Казань, Екатеринбург, Самара, Новосибирск), 3 представительства (в г.г. Владивосток, Южно-Сахалинск и Хабаровск), 129 операционных офиса, 43 дополнительных офиса, 2 кредитно-кассовых офиса, 1 операционная касса вне кассового узла.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк возглавлял банковскую (консолидированную) группу, включающую следующих участников:

- Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Русский Стандарт",
- Публичное акционерное общество "Банк Русский Стандарт" (Украина, г. Киев),
- Russian Standard Capital p.l.c. (Ирландия, г. Дублин),
- Закрытое акционерное общество "Русский Стандарт Страхование",
- Общество с ограниченной ответственностью "Русский Стандарт-Инвест",
- Общество с ограниченной ответственностью "Компания Банковского Страхования",
- Общество с ограниченной ответственностью "РС Финанс Украина" (Украина, г. Киев),
- Частная производственно-коммерческая фирма "АМУР" (Украина, г. Киев),
- Общество с ограниченной ответственностью "Финансовый консультант",
- Некоммерческая организация "Благотворительный фонд содействия обучению и переподготовке "Профессиональные инициативы",
- Негосударственный пенсионный фонд "Русский Стандарт".

Банк занимает лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования и рынке банковских карт. В течение последних двенадцати лет Банк создавал новые стандарты потребления в стране, клиентами Банка по Программам потребительского кредитования стали уже более 24,5 миллионов человек, объем предоставленных кредитов превысил 1,3 триллиона рублей. За все время деятельности Банком выпущено более 33,6 млн. банковских карт. Помимо кредитных и сберегательных продуктов, Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, а именно: комплекты услуг, текущий счет, платежи и переводы, дистанционные каналы обслуживания. Особенное внимание Банк уделяет инновационным и технологичным услугам – Интернет-банку и Мобильный банку. С 2005 года Банк обладает эксклюзивными правами по эмиссии и эквайрингу карт American Express в России. Банк осуществляет эквайринг карт, выпущенных ключевыми платежными системами: American Express®, VISA®, MasterCard®, Discover®, Diners Club®, JCB International®, China Union Pay® и Золотая корона®.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с сентября 2004 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 14.

По состоянию на 01 января 2012 года Банку присвоены следующие кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

- Standard and Poor's: B+, прогноз по рейтингу «Стабильный»;
- Moody's: Ba3, прогноз по рейтингу «Стабильный»;
- Fitch Ratings: B+, прогноз по рейтингу «Позитивный».

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

20 MAR 2012

Директор



Основные макроэкономические тенденции в 2011 году

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развивавшийся 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.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

ЗАО "Банк Русский Стандарт" - универсальный коммерческий банк, приоритетным направлением деятельности которого является предоставление финансовых услуг населению.

В 2011 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

В сегменте потребительского кредитования Банк сохранил лидирующие позиции. В 2011 году было предоставлено более 2 385 тыс. потребительских кредитов на сумму более 63,8 млрд. руб.

В 2011 году Банк продолжал активно расширять выпуск банковских карт. На конец 2011 года было выпущено свыше 33,6 млн. кредитных и дебетовых карт. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам в 2011 году, составил около 77,8 млрд. руб.

Банк активно наращивает портфель депозитов физических лиц. В целом за 2011 год портфель депозитов вырос на 65,7% и составил на 01 января 2012 года - 73 256 млн. руб.

Клиентская политика Банка в области корпоративной клиентуры ориентирована на предоставление банковских услуг торговым и производственным предприятиям и организациям, активно работающим на потребительском рынке, а также предприятиям, осуществляющим экспортно-импортные операции.

В 2011 году Банк успешно выполнял свои обязательства перед держателями Еврооблигаций, Евро-коммерческих бумаг и рублевых облигаций. В феврале 2011 года Банк погасил рублевые облигации 6-го выпуска, в сентябре 2011 года погашены облигации Банка 7-го выпуска. В мае 2011 года были погашены Еврооблигации на сумму USD 350 млн. В октябре 2011 года Банк погасил 3 выпуска Евро-коммерческих бумаг на общую сумму USD 100 млн. и разместил новый выпуск Евро-коммерческих бумаг на сумму USD 150 млн., организаторами которого выступили банк UBS и компания VTB Capital. В октябре 2011 года также было проведено вторичное размещение рублевых облигаций 8-го выпуска (организаторами выступили ЗАО «ВТБ-Капитал», «Газпромбанк» (ОАО) и ЗАО «Райффайзенбанк»). В ноябре 2011 года Банк разместил биржевые облигации 1-го выпуска на сумму 5 млрд. рублей, сроком обращения 3 года (организаторами выступили ЗАО «ВТБ-Капитал», «Газпромбанк» (ОАО) и ЗАО «Райффайзенбанк»).

На конец 2011 года количество городов присутствия Банка Русский Стандарт составляет 63, а региональная сеть обслуживания клиентов Банка Русский Стандарт состоит из 194 отделений, офисов и представительств.

20 MAR 2012

Директор

Банк также расширил собственную сеть устройств самообслуживания: на 1 января 2012 года в Москве и регионах присутствия Банка установлено и работают 517 банкоматов, 1159 приёмных банкомата и 2494 аппаратов приема платежей.

Структура доходов Банка напрямую связана с его основными направлениями деятельности и существенно не зависит от операций на финансовых рынках. Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям потребительского кредитования и кредитования путем выпуска банковских карт. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2011 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 89,0%. Таким образом, рентабельность Банка зависит, в основном, от количественных и качественных показателей портфелей потребительских кредитов и кредитов, предоставленных по банковским картам.

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

Основные события 2011 года в деятельности Банка связаны с развитием потребительского кредитования населения. В отчетном году Банк сохранил свои позиции на рынке потребительского кредитования во всех крупнейших городах России. При этом доля потребительских кредитов, выданных за 2011 год региональной сетью Банка, составила 81,14% от общего объема выданных кредитов Банка, а доля кредитов, выданных за 2011 год региональной сетью посредством банковских карт, составила 69,11% от общего объема кредитов, выданных посредством банковских карт.

В настоящее время географическое присутствие Банка позволяет ему охватывать большинство субъектов Российской Федерации.

В 2011 году Банк продолжал курс на построение высокотехнологичного розничного бизнеса, отвечающего потребностям самых широких слоев населения. В течение года Банк активно развивал многофункциональные продукты и сервисы, позволяющие клиентам пользоваться финансовыми услугами дистанционно, не обращаясь непосредственно в отделение Банка – «Банк в кармане», Интернет-Банк и Мобильный-Банк, Виртуальная предоплаченная карта, бесконтактная оплата платежей. Банк активно работал над расширением функциональных и сервисных возможностей кредитных карт.

ЗАО «Банк Русский Стандарт» продолжает расширение возможностей многофункционального сервиса Интернет-банк. Еще одним шагом в этом направлении стало сотрудничество с QIWI Кошельком. Клиенты получили возможность пополнения QIWI Кошельков непосредственно со своего банковского счета через удобную систему Интернет-банкинга - мгновенно и без процентов.

Кроме того, у клиентов появилась возможность в режиме реального времени пополнять свой счет в системе WebMoney. Сотрудничество с системой WebMoney, одной из крупнейших электронных платежных систем, позволяет с помощью онлайн-сервиса Банка просто и быстро пополнять электронные кошельки WebMoney, а Интернет-банк сделать еще более функциональным.

В 2011 году Банк продолжил активно развивать эквайринговое направление в качестве одного из стратегических проектов, способствующих развитию системы безналичных платежей с использованием пластиковых карт. Так, ЗАО «Банк Русский Стандарт» и крупнейшая национальная платежная система Китайской Народной Республики China UnionPay заключили долгосрочное соглашение, в рамках которого ЗАО «Банк Русский Стандарт» становится эквайринговым партнером China UnionPay (CUP) на территории Российской Федерации, что позволяет Банку предложить уникальный сервис по обслуживанию карт семи платежных систем своим торговым партнерам, при этом держатели карт China UnionPay получают доступ к сети лучших торговых и сервисных организаций страны.

В отчетном году международная платежная система Diners Club International, бизнес-подразделение компании Discover Financial Services (США), и ЗАО «Банк Русский Стандарт», лидер российского рынка кредитных карт, заключили Соглашение о партнерстве по выпуску и обслуживанию карт этой платежной системы на территории Российской Федерации и Украины. ЗАО «Банк Русский Стандарт» будет единственным финансовым институтом, отвечающим за бренд и продвижение Diners Club в России и на Украине.

В 2011 году Банком было запущено новое направление работы с частными и корпоративными клиентами – предоставление продуктов и услуг в сфере коллективных инвестиций, индивидуального

Директор



доверительного управления и брокерского обслуживания. В конце 2011 года ООО «Управляющая компания «Русский Стандарт» решением Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России) получила лицензию без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. В рамках данной лицензии в ближайшее время планируется вывести на рынок коллективных инвестиций и предложить клиентам новую линейку паевых инвестиционных фондов.

Информация о перспективах развития кредитной организации

Стратегией Банка на ближайшие годы является сохранение лидирующих позиций на всех ключевых направлениях банковской розницы, рост или удержание доли рынка, в зависимости от продуктовой категории, развитие платежных сервисных услуг, а также обеспечение традиционно высоких показателей финансовой и операционной эффективности.

Основным перспективным направлением деятельности Банка является оказание широкого спектра финансовых услуг населению. В 2012 году будет продолжено построение инновационного универсального розничного Банка – «Банка для Всех», развивающего современный и социально ответственный банковский бизнес с целью создания доверительных и долгосрочных взаимоотношений с клиентами и партнерами, предоставления лучшего сервиса на российском банковском рынке на основе инноваций и интеграции в мировую банковскую систему.

Основная цель стратегии развития Банка заключается в минимизации финансовых потерь и иных рисков, которые могут возникнуть в результате изменения макроэкономической ситуации, а также в обеспечении достижения запланированных значений целевых показателей развития.

Основные усилия Банка будут сосредоточены на сохранение и укрепление лидирующих позиций в сегменте кредитования с помощью банковских карт и укрепление позиций на рынке потребительского кредитования, за счет расширения продуктовой линейки, повышения уровня сервиса и высокого качества, предлагаемых Банком продуктов.

В рамках перехода к универсальной розничной модели бизнеса в 2012 году продолжится создание комплексной мультиканальной сети дистрибуции с дальнейшим развитием удаленных каналов продаж (Интернет-Банк, Интернет-сайты, Мобильный Банк, Социальные сети, сайты коллективных покупок), а также развитие сети партнерской дистрибуции, каналов дистанционного обслуживания клиентов.

Особое внимание Банк будет обращать на развитие инновационных направлений деятельности, соответствующих лучшим мировым практикам в сфере инноваций и новых технологий банковского обслуживания. Это будет способствовать совершенствованию платежного и расчетного бизнеса Банка для обеспечения потребителей основными банковскими услугами – текущими счетами, переводами, расчетами, депозитами и кредитами, а также новейшими банковскими продуктами.

Банк планирует продолжать наращивать портфель депозитов и текущих счетов физических лиц в 2012 и последующих годах посредством формирования качественной продуктовой и процентной политики в соответствии с последними тенденциями рынка и потребностями клиентов. Также для достижения данной цели Банк планирует развивать каналы дистрибуции депозитных продуктов.

Развитие удобных современных финансовых сервисов и продуктов, повышение лояльности клиентов является приоритетной задачей Банка на ближайшее время. Транспарентная тарифная политика, максимальная открытость и профессиональная клиентская поддержка - основные факторы успешного развития и конкурентного преимущества Банка.

В достижении своих целей Банк ориентируется на потребности клиентов в новых продуктах и услугах, реализует взвешенную политику в области ценообразования, учитывающую как присущие потребителю кредитованию риски, так и интересы и предпочтения клиентов. Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями, учитывает в своей деятельности опыт мировых лидеров в области потребительского кредитования.

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Тарико Рустам Васильевич – Председатель Совета Директоров;
- Левин Дмитрий Олегович;
- Зеленов Александр Викторович;
- Тихонова Лариса Оскаровна;
- Хмель Михаил Дмитриевич.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Прайвот»
Холдингс Куперс Аудит»

20 MAR 2012

Директор



По состоянию на 01 января 2012 года должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Председатель Правления Левин Дмитрий Олегович.

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Правления Банка также входят:

- Пышный Владимир Николаевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
- Хаустова Ирина Владимировна – Старший Вице-президент;
- Фролов Андрей Петрович – Исполнительный Директор Информационно-технологической дирекции;
- Губанов Денис Анатольевич – Исполнительный Директор Кредитной Дирекции;
- Ицков Николай Андреевич – Финансовый Директор - Директор Финансового Департамента.

В течение 2011 года изменений в составе Совета Директоров и Правления Банка не было. В 2011 году члены Совета Директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка акциями Банка не владели. Информация об акционерах Банка по состоянию на 1 января 2012 года раскрыта в формах 0409051 «Список аффилированных лиц» и 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация», подготовленных в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Основным видом активных операций Банка, обеспечивающих его финансовый результат, является предоставление потребительских кредитов, в том числе с использованием банковских карт. В связи с этим, основным видом банковского риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск.

Принимая во внимание, что деятельность Банка по предоставлению потребительских кредитов осуществляется в валюте Российской Федерации (далее РФ), а часть обязательств Банка номинирована в иностранной валюте (преимущественно в долларах США), Банк подвержен определенному валютному риску, который связан с возможным ослаблением российского рубля по отношению к мировым валютам.

При осуществлении Банковской деятельности, Банк подвержен, также, риску ликвидности, который связан с возможностью появления затруднений в исполнении Банком своих обязательств в полном объеме.

Операционный риск Банка связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.

Наличие правовых взаимоотношений Банка со своими клиентами - физическими лицами потенциально является источником правового риска, который эффективно сокращается юридическими подразделениями Банка, в том числе благодаря использованию стандартизированных подходов и типовой договорной базы.

В целях анализа странового риска, активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2012 года:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

20 МАР 2012

Директор



(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в том числе Люксембург	Прочие страны	Итого
Денежные средства	9 208 983	-	-	-	-	9 208 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 331 340	-	-	-	-	3 331 340
в т.ч. обязательные резервы	1 379 788	-	-	-	-	1 379 788
Средства в кредитных организациях	1 084 101	399 508	398 728	-	-	1 882 337
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	105 947 020	2 806 004	4 274 515	1	4 723	113 032 262
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 360 138	917 576	848 768	573 213	2 339 698	40 466 180
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 975 020	917 576	1 667	-	-	8 894 263
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 111 742	-	-	-	-	5 111 742
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 187 253	-	-	-	-	4 187 253
Прочие активы	6 898 773	109 454	520 876	-	1 007	7 530 110
Итого активов	172 129 350	4 232 542	6 042 887	573 214	2 345 428	184 750 207
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 502 236	1 610	4 018 762	-	-	9 522 608
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	113 930 618	300 009	18 073 695	12 878 440	88 610	132 392 932
в т.ч. вклады физических лиц	98 134 414	299 811	564 792	-	88 586	99 087 603
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	10 785 814	-	-	-	-	10 785 814
Прочие обязательства	3 541 060	338 915	959 914	61 312	188 906	5 028 795

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотек Хаус Куперс Аудит"

Директор

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	303 944	-	51 644	-	12 556	368 144
Итого обязательств	134 063 672	640 534	23 104 015	12 939 752	290 072	158 098 293
Безотзывные обязательства кредитной организации	47 134 159	1 017	85 681	-	-	47 220 857
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 715 245	2 246 673	4 690 586	-	48 294	11 700 798
Итого обязательств кредитного характера	51 849 404	2 247 690	4 776 267	-	48 294	58 921 655

Разница итоговых значений по статьям «Прочие активы», «Итого активов», «Прочие обязательства», «Итого обязательств» с итогами по форме 0409806 на сумму 1000383 тысяч рублей связана с тем, что в соответствии с методикой составления формы 049806 в целом по Банку положительная разница между остатками на балансовых счетах второго порядка 30233 и 30232 показана по статье «Прочие активы», а при расчете по группам стран «Страны СНГ», «Страны группы развитых стран» и «Прочие страны» остаток по соответствующим лицевым счетам 30232 больше соответствующих остатков на счетах 30233 и указанная разница показана по статье «Прочие обязательства».

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2011 года:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Прайсвогелхаус Куперс Аудит»

20 МАР 2012

Директор 


(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в том числе Люксембург	Прочие страны	Итого
Денежные средства	4 268 055	-	-	-	-	4 268 055
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 340 280	-	-	-	-	2 340 280
В т.ч. обязательные резервы	1 222 055	-	-	-	-	1 222 055
Средства в кредитных организациях	754 282	434 041	344 434	-	-	1 532 757
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	74 724 258	610 608	2 203 641	1	568	77 539 075
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 482 006	685 567	1 613	-	-	32 169 186
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 440 761	685 567	1 613	-	-	8 127 941
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 043 339	-	-	-	-	5 043 339
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 537 906	-	-	-	-	3 537 906
Прочие активы	8 470 323	43 259	574 625	-	1 940	9 090 147
Итого активов	130 620 449	1 773 475	3 124 313	1	2 508	135 520 745

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 959 009	-	-	-	-	4 959 009
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 680 561	195 491	25 998 665	22 866 931	94 130	94 968 847
В т.ч. вклады физических лиц	60 243 912	195 467	278 823	-	85 204	60 803 406
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор



Выпущенные долговые обязательства	7 381 162	-	-	-	-	7 381 162
Прочие обязательства	2 504 969	91 742	567 397	212 272	51 001	3 215 109
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	237 277	-	33 076	-	11 886	282 239
Итого обязательств	83 762 978	287 233	26 599 138	23 079 203	157 017	110 806 366
Безотзывные обязательства кредитной организации	47 575 491	404	315 900	-	-	47 891 795
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 011 767	204 572	2 883 060	-	45 715	5 145 114
Итого обязательств кредитного характера	49 587 258	204 976	3 198 960	-	45 715	53 036 909

Разница итоговых значений по статьям «Прочие активы», «Итого активов», «Прочие обязательства», «Итого обязательств» с итогами по форме 0409806 на сумму 345051 тысяч рублей связана с тем, что в соответствии с методикой составления формы 049806 в целом по Банку положительная разница между остатками на балансовых счетах второго порядка 30233 и 30232 показана по статье «Прочие активы», а при расчете по группам стран «Страны СНГ», «Страны группы развитых стран» и «Прочие страны» остаток по соответствующим лицевым счетам 30232 больше соответствующих остатков на счетах 30233 и указанная разница показана по статье «Прочие обязательства».

Руководство Банка анализирует не только страновую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических лиц, так и физических.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц и по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

20 МАР 2012

Директор



(в тысячах российских рублей)	01.01.2012		01.01.2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации, в т.ч.				
Государственные и общественные организации	-	-	-	-
Муниципальные и городские органы	-	-	-	-
Производство	1 000	0.03%	1 000	0.02%
Строительство	776 700	22.21%	207 000	3.72%
Недвижимость	1 790 803	51.21%	2 616 103	46.97%
Торговля	174 100	4.98%	15 667	0.28%
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Прочее	754 352	21.57%	2 729 977	49.01%

**Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам
Российской Федерации**

3 496 955

5 569 747

Нерезиденты Российской Федерации, в т.ч.				
Государственные и общественные организации	-	-	-	-
Муниципальные и городские органы	-	-	-	-
Производство	-	-	-	-
Строительство	-	-	-	-
Недвижимость	3 616 647	83.61%	3 424 358	94.96%
Торговля	18 762	0.43%	-	-
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Прочее	690 357	15.96%	181 735	5.04%

**Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам
Российской Федерации**

4 325 766

3 606 093

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2012		01.01.2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации, в т.ч.				
Жилищные кредиты	-	-	-	-
Ипотечные ссуды	72 413	0.06%	83 817	0.10%
Автокредиты	-	-	-	-
Иные потребительские ссуды	112 574 822	99.94%	85 115 763	99.90%

**Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам
Российской Федерации**

112 647 235

85 199 580

Нерезиденты Российской Федерации, в т.ч.				
Жилищные кредиты	-	-	-	-
Ипотечные ссуды	-	-	-	-
Автокредиты	-	-	-	-
Иные потребительские ссуды	68 589	100.00%	60 679	100.00%

**Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам
Российской Федерации**

68 589

60 679

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор



2.2. краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Основные цели ЗАО «Банк Русский Стандарт» в области системы управления рисками устанавливаются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Общим принципом при формировании организационной структуры является соблюдение баланса компетентности и ответственности в процессе управления рисками. При этом высшее руководство Банка формирует единое отношение организации к риску в целом и по отдельным направлениям бизнеса, утверждает лимиты ответственности на плановый период по подразделениям, видам финансовых инструментов и контрагентам.

Система ограничений (лимитов) рисков рассматривается Банком как эффективный инструмент по управлению кредитными рисками. В основе системы, используемых Банком ограничений, лежат структурные лимиты, приоритетными задачами которых следует считать реализацию долгосрочной стратегии развития Банка, включающей, в частности, ограничение рисков ликвидности фондирования, обеспечение должной диверсификации активов и пассивов (лимиты концентрации). С целью реализации стратегии, установленной структурными лимитами, отражения текущих изменений рыночной конъюнктуры и контроля над основными составляющими и факторами риска, Банком активно используются позиционные лимиты и лимиты потерь. Централизованный контроль над выполнением подразделениями Банка установленных ограничений риска составляет часть системы внутреннего контроля над рисками в Банке.

Как было указано выше (п.2.1), в соответствии с принципом пропорциональности совершаемых кредитной организацией операций, наиболее существенными в деятельности Банка являются: кредитный риск, валютный риск, риск ликвидности и правовой риск.

Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску, который связан с возможностью понесения финансовых потерь вследствие несвоевременного или неполного исполнения контрагентами (заемщиками) своих договорных обязательств. Кроме риска объявления дефолта, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с изменением кредитоспособности контрагента (заемщика) и/или кредитного качества финансового инструмента. Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком кредитных, прочих активных операций, а также в отношении условных обязательств.

Основные принципы управления кредитным риском Банка изложены в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка. Кредитная политика пересматривается не реже, чем один раз в два года. В этом документе также изложены процедуры контроля и мониторинга кредитного риска, а также описаны системы управления кредитным риском Банка. Лимиты кредитного риска Банка устанавливаются и пересматриваются на регулярной основе Кредитным комитетом, в отдельных случаях лимиты утверждаются Советом директоров Банка.

Организация кредитного процесса осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в Банке производятся по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, а также в соответствии с требованиями нормативных и правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Для управления кредитными рисками по розничным (потребительским) продуктам в Банке применяется уникальная система автоматизированного принятия кредитных решений (система скоринга), а также процедуры верификации и экспертной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, осуществляемые сотрудниками Банка на основании утвержденных

20 MAR 2012

Директор

методик. В целях поддержания высокого качества кредитного портфеля система скоринга, процедуры и методики принятия кредитных решений регулярно пересматриваются и совершенствуются.

Лимиты кредитования по заявкам на потребительские кредиты устанавливаются с использованием автоматических процедур и кредитных политик (правил) по кредитным продуктам, утвержденных Кредитным Комитетом Банка, в том числе решение о размере лимита может быть принято уполномоченным сотрудником Кредитного Центра Кредитной Дирекции. Лимиты по кредитным картам устанавливаются на индивидуальной основе, в том числе с учетом информации о погашении заемщиком потребительских кредитов в прошлом. Кредитный Комитет Банка также несет ответственность за определение лимитов риска на индивидуальной основе в отношении корпоративных заемщиков и финансовых институтов.

Неотъемлемой функцией управления кредитными рисками является регулярная верификация (оценка адекватности) используемых скоринговых моделей и совершенствование кредитных процедур.

Централизованная система принятия кредитных решений и использование уникального адаптивного скоринга, а также значительный накопленный опыт по управлению кредитным риском и обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети, позволяют Банку сохранять низкий уровень кредитного риска.

На этапе погашения задолженности по кредитам в целях минимизации уровня просрочки в Банке применяется эффективная многоступенчатая система взаимодействия с клиентами, направленная как на предотвращение выхода на просрочку (предупредительные оповещения), так и на устранение просроченных (пропущенных) платежей с возвращением заемщика к графику погашения задолженности, предусмотренному кредитным договором. В отношении заемщиков, систематически и преднамеренно уклоняющихся от выполнения обязательств по погашению задолженности перед Банком, может рассматриваться вопрос о целесообразности осуществления процедур взыскания задолженности через судебные органы и инициирование судебных процедур.

Мониторинг и оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым Банком, осуществляются на всех этапах жизненного цикла кредитов, как на индивидуальной, так и на портфельной основе. При этом многоступенчатая проверка кредитоспособности потенциальных заемщиков и анализ порядка исполнения клиентами принятых на себя обязательств обеспечивают своевременное выявление концентрации и сегментации кредитного риска, в том числе в страновом, территориально-географическом и социально-демографическом срезе.

Основой процесса управления кредитными рисками по неоднородным ссудам является классификация потенциальных клиентов по уровню риска на основе собственной системы внутренних кредитных рейтингов.

Уровень кредитного риска контролируется путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом и контролируются соответствующим подразделением Банка, ответственным за управление рисками.

Постоянно совершенствуется система анализа финансового состояния различных категорий заемщиков, внедряются современные количественные методы диагностики и оценки заемщиков и кредитных рисков проектов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В отношении ссуд и иных кредитных операций, имеющих признаки обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в строгом соответствии с внутренними документами и требованиями нормативных актов Банка России. Сформированные резервы с избытком покрывают просроченную задолженность по ссудам. Контролируемый уровень кредитного риска по ссудному портфелю и качество активов обеспечивают способность Банка исполнить свои обязательства по привлеченным средствам, в том числе по вкладам населения.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвентхаус Куперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор 

Информация об объёме просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчётного и фактически сформированного резервов

Объём ссудной и приравненной к ней задолженности (включая межбанковские кредиты) на 01 января 2012 года составил – 127 583 023 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2011 года – 97 058 659 тыс. руб.; прирост за год составил 30 524 364 тыс. руб. (31,45%).

Объём просроченной задолженности увеличился с 15 125 373 тыс. руб. на 01 января 2011 года до 15 828 424 тыс. руб. на 01 января 2012 года; то есть увеличился на 703 051 тыс. руб. (4,65%). Доля просроченной задолженности в общем объёме ссудной и приравненной к ней задолженности за 2011 год снизилась с 15,58% до 12,41%.

Объём сформированного резерва на возможные потери по ссудам снизился с 16 949 319 тыс. руб. (на 01 января 2011 года) до 13 813 741 тыс. руб. (на 01 января 2012 года); то есть на 3 135 578 тыс. руб. (18,50%).

Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год уменьшился с 17,46% до 10,83%.

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2012	01.01.2011
<i>Просроченная задолженность</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 854 544	2 307 278
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 503 520	1 330 163
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 648 098	1 570 506
- с задержкой платежа свыше 180 дней	9 822 262	9 917 426
Итого просроченной задолженности	15 828 424	15 125 373
За вычетом резерва под обесценение	11 621 589	11 681 553
Итого	4 206 835	3 443 820

Ниже представлена информация по прочим требованиям с просроченными сроками погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2012	01.01.2011
<i>Просроченная задолженность</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	225 458	215 932
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	39 500	25 509
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	39 289	23 129
- с задержкой платежа свыше 180 дней	329 402	107 103
Итого просроченной задолженности	633 649	371 673
За вычетом резерва под обесценение	399 705	128 410
Итого	233 944	243 263

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" по состоянию на 01 января 2012 года:

20 МАР 2012

Директор

В.В. Кудряков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	7 677 648	2 803 085	13 329 267
II категория качества	1 672 156	100 192 821	4 099 057
III категория качества	0	2 916 243	470 782
IV категория качества	0	2 391 768	104 534
V категория качества	44 513	12 234 628	501 118
Итого	9 394 317	120 538 545	18 504 758
Итого расчетного резерва	70 026	14 029 520	626 967
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	70 026	13 807 302	626 967
Итого	9 324 291	106 731 243	17 877 791

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	3 702 746	3 362 152	6 182 515
II категория качества	588 653	69 493 570	2 313 062
III категория качества	0	3 615 702	376 266
IV категория качества	0	2 117 304	65 042
V категория качества	3 174	15 847 371	459 123
Итого	4 294 573	94 436 099	9 396 008
Итого расчетного резерва	14 723	17 324 771	542 933
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	14 723	16 949 319	542 933
Итого	4 279 850	77 486 780	8 853 075

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор



Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объёме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд

Согласно Учетной политике Банка реструктурированный актив - это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе: были увеличены сроки исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижен размер процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменен в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядок расчета процентов и/или плат по активу.

Банк предоставляет заёмщикам—физическим лицам, имевшим ссуду в рамках программы потребительского кредитования, получившим от Банка после многократного пропуска платежей заключительный счёт-требование и испытывающим затруднение в его оплате, ссуду в рамках специальной программы потребительского кредитования «Реструктурированные кредиты» (Restructured Loans). Данная программа реструктурирования задолженности предусматривает единовременную оплату заёмщиком определённой доли имеющейся задолженности (не менее 10%), а на оставшуюся часть долга ему предоставляется новая ссуда.

Объем реструктурированной задолженности снизился за год с 5 746 776 тыс. руб. (на 01 января 2011 года) до 5 589 947 тыс. руб. (на 01 января 2012 года).

Доля реструктурированных кредитов в общем объёме ссудной и приравнённой к ней задолженности за год снизилась с 5,92% до 4,38%.

Вероятность исполнения заёмщиками своих обязательств по реструктурированным кредитам, предоставленным Банком в 2010 году, оценивается Банком на уровне 68,4%, а по реструктурированным кредитам 2011 года – на уровне 74,3%, это свидетельствует о безусловном повышении качества портфеля потребительских кредитов Банка.

Структура реструктурированных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2012	01.01.2011
Реструктурированные кредиты, оцениваемые в составе портфелей однородных ссуд:	775 397	1 181 935
в том числе по потребительским кредитам	186 860	337 890
в том числе по банковским картам	588 538	844 045
Реструктурированные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	4 814 550	4 564 841
Реструктурированные ссуды. ИТОГО.	5 589 947	5 746 776

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Грайсвотерхаус Куперс Аудит»

20 МАР 2012

Директор 

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с тем, что Банк может столкнуться с трудностями при выполнении своих финансовых обязательств. Банк подвержен данному виду риска в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк, как правило, не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного Банком опыта работы, с достаточной точностью может быть спрогнозирован уровень денежных средств, необходимых для выполнения текущих обязательств. За управление риском ликвидности Банка отвечает Комитет по управлению активами и пассивами. Среднесрочная и долгосрочная ликвидность отслеживаются Комитетом по управлению активами и пассивами на основе еженедельных отчетов о разрыве (gap) ликвидности, включающих в том числе прогноз денежных потоков с учетом принятых решений и договоренностей с контрагентами.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг, а также инвестировать часть средств в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает необходимость снижения риска ликвидности до приемлемого уровня путем выравнивания активов и обязательств по срокам. Кроме того, в процессе управления ликвидностью Банк ориентируется на следующие общепризнанные принципы:

- исключать в своей деятельности совершение операций, ухудшающих общий финансовый результат Банка;
- не привлекать заемные средства по ставкам выше рыночных;
- поддерживать среди своих клиентов репутацию высоконадежного Банка, способного своевременно и в полном объеме исполнять взятые на себя обязательства.

В Банке принята трехуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающей комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении:

- Правление Банка наряду с утверждением политики и стратегии в области регулирования ликвидности, принимает решения по вопросам проведения стратегических операций, затрагивающих весь Банк в целом;
- Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами с помощью установления лимитов на операции по привлечению и размещению средств;
- Оперативное управление текущей ликвидностью Банка осуществляется Казначейством путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах.

Существующая в Банке система управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью позволяет надежно определять «разрывы» между входящими и исходящими денежными потоками в будущих временных периодах и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. При оценке риска ликвидности Банк использует консервативный подход, основанный на сценарном анализе и выражающийся в предположении о наиболее раннем наступлении сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднем – требований.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 41,4 (на 01 января 2011 года: 50,4).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 117,9 (на 01 января 2011 года: 90,5).

ЗАО "Прайвотекс Куперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор



- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 30,4 (на 01 января 2011 года: 22,3).

Казначейство Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Казначейство также обеспечивает наличие у Банка адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Рыночные риски

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые Банком риски.

Расчет совокупного рыночного риска в масштабе всего Банка производится с применением статистических методов агрегирования риска, основанных на методологии Value-at-Risk, по всем основным видам и факторам риска с максимальным учетом корреляционных взаимосвязей, существующих между ними, что позволяет снизить общий риск путем его диверсификации.

Основным способом управления рыночными рисками в Банке является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности получения Банком финансовых убытков без катастрофических последствий на протяжении следующего отчетного периода по определенному направлению деятельности или по Банку в целом.

Мониторинг лимитов рыночного риска по Торговому портфелю и операциям с иностранной валютой осуществляются Банком на ежедневной основе.

Валютный риск

В соответствии с принятой Банком стратегией управления валютным риском, короткая валютная позиция, связанная с наличием у Банка обязательств, выраженных в иностранной валюте, полностью хеджируется с использованием производных финансовых инструментов.

При этом Банк с 2008 по 2011 годы постепенно снижал долю валютных обязательств в своей пассивной базе и наращивал портфель вкладов физических лиц, привлекаемых в основном в рублях РФ, что обеспечило значительное сокращение подверженности Банка валютному риску.

В целях контроля и управления валютным риском, Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) по всем видам валют, в которых Банк проводит свои операции.

В отношении операций с иностранной валютой Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты рыночного риска в отношении каждой валютной пары, как на конец каждого торгового дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В обязанности Казначейства входит отслеживание чистой валютной позиции, регулирование которой осуществляется с использованием валютных производных инструментов.

Мониторинг текущей открытой позиции по видам валют осуществляется Банком на ежедневной основе.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовый результат. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка анализирует уровень процентной маржи по кредитным продуктам на еженедельной основе и принимает решения о дальнейшем привлечении и размещении средств по определенным процентным ставкам. Правление Банка утверждает новые кредитные и депозитные продукты, в том числе с учетом уровня ожидаемой процентной маржи. Банк отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам.

20 MAR 2012

Директор

По мнению Руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также значительное превышение процентных ставок по активам операциям над процентными ставками по обязательствам Банка является основополагающим фактором для успешного управления процентным риском.

В рамках общей стратегии развития Банка в целях управления процентным риском в случае изменения рыночной конъюнктуры как на рынке заемного капитала, так и на рынке Потребительского кредитования, Банк производит оперативную корректировку тарифов и условий по своим банковским продуктам, в том числе в отношении потребительских кредитов и депозитов.

Правовой риск

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров, некорректностью предоставленных Банку юридических консультаций.

Банк не ожидает изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Банк не ожидает изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

Юридический Департамент Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ, выполняя следующие задачи:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- Выработка единых юридических стандартов и унифицированной договорной базы, повышение правовой культуры работников Банка.

При осуществлении кредитования физических лиц Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений, в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируется достичь.

В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и контролирующее реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач.

20 MAR 2012

Директор



развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- Ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- Неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- Отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- Недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- Разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- Контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- Стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- Устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- Осуществляет SWOT-анализ (метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы);
- Разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банк;
- Производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- Производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- Производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по минимизации и устранению операционного риска, преимущественно без сокращения объемов проводимых Банком операций.

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних нормативных документах Банка.

Разработанная в Банке концепция системы управления операционным риском и специализированное хранилище данных по операционным потерям позволяют осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на регулярной основе. Ежемесячно составляется и доводится до руководства Банка отчетность по выявленным источникам и факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных

убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной сигнализации;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Управление операционным риском осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. В связи с этим, риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка и положении на рынках, а также изменение финансового результата в результате применения системы управления рисками.

Таким образом, Банк эффективно управляет всеми вышеперечисленными видами банковских рисков, источниками которых являются его активные и пассивные операции; максимально сокращая возможное влияние вышеперечисленных рисков на свой финансовый результат.

Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-Аудит"

20 МАР 2012

Директор



2.3. краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Предоставленные ссуды	-	2 159 066	-	-	-	512 635	86 386
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	6 831	861
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 473 159	8 894 263	-	-	-	-	15 367 422
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов	8 035	5 808 327	-	1 345 711	-	628 034	206 164
Полученные субординирован- ные кредиты	5 000 000	-	-	-	-	-	-
Выданные субординирован- ные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	780 032	-	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	151 248	2 872
Выданные гарантии и поручительства	708 414	6 871 740	-	-	-	-	46 049

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-Вотерхаус Куперс Аудит"

20 MAR 2012

Ольга Киблицкая

ЗС

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(в тысячах российских рублей)	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Процентные доходы, в т.ч.	-	96 925	-	-	-	47 933	15 854
от ссуд, предоставлен- ных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 425	-	-	-	47 933	15 854
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	-325 825	-272 622	-	-64 781	-	-38 988	-6 479
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-325 000	-272 622	-	-64 781	-	-38 988	-6 479
по выпущенным долговым обязательствам	-825	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	43
Доходы от участия в капитале юридических лиц	14 402	508 600	-	-	-	-	118 639
Комиссионные доходы	1 299	155	-	1 248 519	-	4363	339 338
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор 

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2011 года:

в тысячах российских рублей)	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Предоставленные ссуды	-	408 590	-	-	-	412 238	4 348
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	33 463	-	-	-	7 045	40
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 473 159	8 127 941	-	-	-	-	14 601 100
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов	3 865	3 104 172	-	2 085 733	-	431 417	522 889
Полученные субординирован- ные кредиты	5 000 000	-	-	-	-	-	-
Выданные субординирован- ные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	85 416	2 995
Выданные гарантии и поручительства	-	3 047 013	-	-	-	-	41 619

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Грайсвотерхаус Куперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(в тысячах российских рублей)	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Процентные доходы, в т.ч.	2 040	17 637	-	-	-	25 484	443 718
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 040	-	-	-	-	25 484	443 718
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	-381 096	-39 582	-	-177 559	-	-35 014	-10 169
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-381 096	-39 582	-	-177 559	-	-35 014	-10 169
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходов от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	468	17
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	1 078 520	-	293 544	-	-	-
Комиссионные доходы	534	27	-	890 014	-	1 686	162 842
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года Банк не имел требований к своим акционерам (участникам) по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года Банк не имел требований по получению процентов к своим акционерам (участникам).

Из перечня сделок со связанными сторонами признаны сделками с заинтересованностью (в разбивке по органам управления Банка, принявшим решение об их одобрении):

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор



(в тысячах российских рублей)
Общее собрание акционеров
Совет Директоров

01.01.2012		01.01.2011	
количество	сумма	количество	сумма
-	-	-	-
17	5 556 200	12	6 854 162

2.4. краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2012	01.01.2011
Неиспользованные кредитные линии	23 680 111	18 971 807
Аккредитивы	27 519	-
Выданные гарантии и поручительства	11 077 651	5 145 114
Выпущенные авали и акцепты	-	-
Прочие инструменты	-	-
За вычетом фактически сформированного резерва по обязательствам кредитного характера	343 332	268 726
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	34 441 949	23 848 195

Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива (поставочных сделок), по состоянию на 01 января 2012 года у Банка не было.

Ниже представлена информация о расчетных (беспоставочных) срочных сделках Банка по состоянию на 01 января 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом:	482 941	495 679	-	10 839	12 738
Иностранная валюта	482 941	495 679	-	10 839	12 738

Ниже представлена информация о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива, (поставочных сделках) Банка по состоянию на 01 января 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом:	3 659 340	3 643 242	32 052	2 084	2 084
Иностранная валюта	3 659 340	3 643 242	32 052	2 084	2 084

Расчетных (беспоставочных) срочных сделок по состоянию на 01 января 2011 года у Банка не было.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвот" "Фрайхаус Куперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор



Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, Банк по состоянию на 01 января 2012 года сформировал резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам в сумме 360 тысяч рублей. По состоянию на 01 января 2011 года резерв на покрытие убытков не создавался.

2.5. краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 01 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>Члены Совета Директоров и члены Правления</u>	<u>Прочие</u>
Краткосрочные вознаграждения	1 153 749	185 502

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 01 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>Члены Совета Директоров и члены Правления</u>	<u>Прочие</u>
Краткосрочные вознаграждения	544 233	208 482

По состоянию на 01 января 2012 года списочная численность персонала составила 20 626 (на 01 января 2011 года: 16 496), списочная численность основного управленческого персонала составила 21 (на 01 января 2011 года: 22).

2.6. сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

На ближайшем после утверждения данной отчетности собрании Совета Директоров планируется обсуждение созыва годового общего собрания акционеров и распределения прибыли за 2011 год.

В 2011 году в соответствии с решением годового общего собрания акционеров (протокол №1 от 28 апреля 2011 года) Банк направил на выплату дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка по результатам деятельности за 2010 год часть оставшейся после налогообложения чистой прибыли в сумме 1 600 001 тысяч рублей.

В соответствии с решением внеочередного собрания акционеров (протокол № 2 от 27 сентября 2011 года) Банк направил на выплату дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка по результатам деятельности за 1 полугодие 2011 года часть чистой прибыли в сумме 1 647 009 тысяч рублей.

2.7. сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 1 января 2012 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность

2.8. информация о прибыли (об убытке) на акцию

Прибыль на акцию за 2011 год составила 3 789 рублей 30 копеек (за 2010: 2 468 рублей 56 коп.).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотек ХаусКуперс Аудит"

20 MAR 2012

Директор



35

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк применяет следующие принципы и методы оценки нижеперечисленных статей баланса:

а) Статья "Денежные средства"

Банк совершал операции с денежной наличностью и осуществлял их учет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

б) Статья "Обязательные резервы"

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением ЦБ РФ от 07 августа 2009 г. № 342-П "Об обязательных резервах кредитных организаций".

в) Статья "Средства в кредитных организациях"

Банк отражал в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

г) Статья "Чистая ссудная задолженность"

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ № от 31 августа 1998 г. № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и письменных разъяснений Департамента пруденциального надзора Банка России. Резерв на возможные потери по ссудам (за исключением операций по потребительскому кредитованию физических лиц и операций с банковскими картами) формировался под каждую выданную ссуду в момент выдачи ссуды в размере расчетной величины резерва. Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц в части операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами формировался по портфелям однородных ссуд на основании профессиональных суждений. Профессиональные суждения отражают величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

д) Статьи "Требования по получению процентов" и "Обязательства по уплате процентов"

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками". Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществлялся методом начисления.

В случае привлечения (размещения) Банком денежных средств на срок менее одного дня проценты за количество часов (минут) фактического пользования денежными средствами не начислялись, а определялись в виде фиксированной платы, равной сумме за пользование денежными средствами в течение одного дня, если это не противоречило договорам, заключенным с контрагентами.

е) Статьи "Резервы на возможные потери"

Банк формировал и учитывал резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчетам с дебиторами оффшорных зон, срочным сделкам и др. в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Указанием ЦБ РФ от 22.06.2005 г. № 1584-У.

20 МАР 2012

Директор

ж) Статья "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы"

Основные средства (далее - ОС) отражались в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072 (по ОС, принятым к учету до 1 января 2003 года) и в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года).

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относились на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ, без отчисления средств на создание ремонтного фонда.

К нематериальным активам относились затраты и расходы в нематериальные объекты, для которых одновременно выполнялись следующие условия:

- Объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- Возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- Объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- Первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- Отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальные активы отражались в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение и изготовление, а также расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Амортизация нематериальных активов учитывалась в порядке, установленном для учета износа основных средств, исходя из установленного срока их полезного использования.

Материальные запасы отражались в учете и отчетности по их фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материальных запасов определялась исходя из затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, транспортировку. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось при передаче их со склада в эксплуатацию на основании требований, актов об использовании, актов ввода в эксплуатацию.

з) Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражались в российских рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю.

и) Учет срочных операций

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитывались на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определялись по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

к) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в системе бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2011 года производилось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотекс Хаус Куперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор



3.2. перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2011 год существенные изменения не вносились.

1. В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 477-У от 06.07.2010 г. в Учетной политике указано: Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
2. В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 2519-У от 13.11.2010 г. в Учетную политику добавлен раздел «Порядок исправления выявленных ошибок», в которой, в том числе, установлен критерий существенности ошибок в размере 10% от прибыли после налогообложения Банка за год с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), а также в Учетную политику добавлен порядок исправления ошибок, выявленных в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением.
3. Увеличен критерий существенности в отношении сумм комиссионных вознаграждений, поступивших/ уплаченных за следующие отчетные периоды (и не подлежащие полному/ частичному возврату при расторжении договора): сумма, полученная (уплаченная) Банком, не превышающая 200 000 рублей, подлежит отнесению на счета доходов (расходов) текущего года без использования балансовых счетов доходов/ расходов будущих периодов.
4. Исключено применение критерия существенности для корректирующего события после отчетной даты: обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.
5. С 01.08.2011 года установлен алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка:
Для ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, не котируемых на активном рынке:

Ценные бумаги	Источник информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)
<p>I. Ц/б, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (далее -ОРЦБ)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Акции российских компаний • Облигации • Паи инвестиционных фондов • Производные ц/б 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Московская межбанковская валютная биржа (далее – ММВБ) 2. Российская торговая система (далее - РТС) 3. Прочие биржевые площадки 4. Управляющая компания фонда (для паев инвестиционных фондов). 	<ol style="list-style-type: none"> 1. рыночная цена 3 – рыночная цена, рассчитывается в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в

20 МАР 2012

Директор

<p>П. Ц/б, не обращающиеся на ОРЦБ</p> <ul style="list-style-type: none"> • Акции • Паи инвестиционных фондов 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Финансовая отчетность и иная информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента. 2. Управляющая компания фонда (для паев инвестиционных фондов). 	<p>целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Цена, установленная Банком России, для ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, опубликованная на сайте Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/, в разделе: «Обеспечение по кредитам Банка России» или в разделе: «Обеспечение по операциям прямого РЕПО» на дату определения текущей справедливой стоимости (далее – ТСС), без учета поправочного коэффициента. 3. Средневзвешенная цена, определенная торговой системой – на дату определения, в ее отсутствие – на предыдущий день. 4. Последняя, рассчитанная торговой системой, Рыночная цена 3 за последний год. 5. Цена размещения (для ц/б с момента их первичного размещения до даты начала вторичного обращения у организатора торговли) 6. Расчетная стоимость пая (для паев инвестиционных фондов). <ol style="list-style-type: none"> 1. Для акций на основе определения стоимости чистых активов эмитента. (В соответствии с п.п. 6-9 Приказа № 10-66/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации»). 2. Расчетная стоимость пая (для паев инвестиционных фондов).
---	--	---

Для определения ТСС ценных бумаг сначала рассматривается первый источник информации (торговая площадка) из указанных в колонке «Источники информации» таблицы и определяется ближайший день, когда торговая площадка проводила торги финансовыми инструментами. Затем по выбранной торговой площадке определяется котировка ценных бумаг в порядке очередности, указанной в колонке «Тип цены» таблицы.

Если по выбранной торговой площадке котировка отсутствует по всем «типам цены» таблицы, то рассматривается следующая торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанная в колонке «Источники информации» таблицы и так далее. Если за ближайший день, когда торговые площадки/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанные в таблице, проводили торги

Директор 

финансовыми инструментами, котировка ценных бумаг не определена, то берется предыдущий день, и процедура повторяется.

В случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, рассчитанной согласно вышеприведенным методам, для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется профессиональное мотивированное суждение.

ТСС определяется путем формирования профессионального суждения с применением технических способов оценки:

- метода определения текущей справедливой стоимости путем дисконтирования денежных потоков, ожидаемых к получению от ценной бумаги, по преобладающей рыночной процентной ставке, определенной для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета ТСС;
- сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента.

3.3. краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на 01 января 2012 года, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

В конце 2011 года Банком проведена плановая инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. По результатам инвентаризации установлено полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества и материальных ценностей.

По состоянию на 01 января 2012 года Банком проведена инвентаризация депозитов, прочих привлечённых средств, полученных кредитов; кредитов, выданных Банкам и организациям, прочих размещённых средств и резервов на возможные потери; вложений в ценные бумаги, находящихся на балансе Банка, выпущенных ценных бумаг. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2012 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письменные просьбы подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам. По состоянию на 1 января 2012 года было составлено и направлено 1013 письменных просьб по подтверждению остатков. По состоянию на 20 марта 2012 года получены подтверждения остатков по 709 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 69.99%.

3.4. сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года Банк имел остатки по счетам:

30232 (П) "Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт" в размере 1 554 867 898,73 руб. На счете учитываются суммы, списанные со счетов клиентов на основании данных процессинга по операциям с использованием платежных карт, но не списанные платежной системой с корреспондентского счета Банка. Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными процессинга и данными платежной системы. На счете также ведется учет нештатных ситуаций, возникающих в банкоматах Банка.

30233 (А) "Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт" в размере 1 960 364 891,41 руб. На счете учитывается дебиторская задолженность платежных систем и банков-эквайеров по операциям с использованием платежных карт на основании данных процессинга. Остатки по данным лицевым счетам ежедневно сверяются с данными процессинга и данными платежной системы. На счете также ведется учет нештатных ситуаций, возникающих в банкоматах Банка.

3АО "Трансвотерхаус Куперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор



47404 (А) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" в размере 737 000 459,09 руб. - на данном счете ведется учет собственных денежных средств Банка в иностранной валюте, размещенных на бирже для осуществления дальнейших расчетов по сделкам.

47408 (А) "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" в размере 498 000 396,00 руб. На данном счете ведется учет обязательств по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли,

47411 (П) "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" в размере 1 727 742 403,51 руб. На данном счете ведется учет начисленных процентов по вкладам физических лиц.

47416 (П) "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в размере 9 942 647,33 руб. На данном счете ведется учет сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения сроком до 5-ти дней.

47422 (П) "Обязательства по прочим операциям" в размере 303 320 594,95 руб. На счете учитываются обязательства банка по прочим операциям, комиссии, начисленные Банком по банковским операциям в 2011 году, но не оплаченные им (согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 302-П). Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными аналитического учета.

47423 (А) "Требования по прочим операциям" в размере 436 317 630,24 руб. На счете учитываются комиссии начисленные Банком по банковским операциям 2011 года, но не оплаченные контрагентом (согласно требованиям Положения ЦБ РФ №302-П). На счете учитывается задолженность ФГУП "Центр автоматизированного оперативно-технического управления связью" (ЦАОТУС) по суммам почтовых переводов, перечисленных клиентами Банка на свои счета через отделения Федеральной Почтовой Связи. Данное требование погашается, согласно условиям заключенного договора между Банком и ЦАОТУС в течение трех рабочих дней. Сверка задолженности производится ежедневно, на основании реестров почтовых переводов, направляемых ФГУП ЦАОТУС в Банк. Также на счете учитываются требования Банка по прочим операциям.

47426 (П) в размере 434 247 225,88 руб. На счете ведется учет обязательств Банка по уплате процентов.

47427 (А) в размере 2 387 780 912,19 руб. На счете ведется учет требований Банка по уплате процентов физическими, юридическими лицам, кредитными организациями.

60301 (П) в размере 6 697 591,00 руб. 60302 (А) в размере 156 742 831,02 руб. На данных счетах ведется учет расчетов с бюджетом по налогам.

60305 (П) в размере 1 599 409,57 руб. 60306 (А) в размере 290 258,54 руб. На счетах ведется учет расчетов с работниками банка по оплате труда. Средства со счета 60305 выплачены сотрудникам в течение января 2012 года.

60308 (А) в размере 1 045 686,65 руб., 60307 (П) в размере 24 537,35 руб. На данных счетах ведется учет расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам.

60309 (П) в размере 215 292 867,56 руб. На счете ведется учет полученного налога на добавленную стоимость.

60310 (А) в размере 127 037 570,77 руб. На счете ведется учет уплаченного налога на добавленную стоимость.

60311 (П) в размере 57 275 927,35 руб., 60312 (А) в размере 1 020 639 464,05 руб. На данных балансовых счетах ведется учет кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

60314 (А) в размере 93 720 551,73 руб. На счете ведется учет дебиторской задолженности по операциям Банка с контрагентами - нерезидентами.

60322 (П) в размере 104 160 424,96 руб. На счете отражена сумма излишков, возникающая в банкоматах Банка, а также суммы, взысканные по судебным решениям, данные о плательщиках от отправителя по которым на 01 января 2012 года не поступили в Банк. Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными аналитического учета.

60323 (А) в размере 162 388 505,62 руб. На данном счете производится учет расчетов с прочими дебиторами, а также недостач, возникающих в банкоматах Банка. Также на счете учитываются штрафы и неустойки, начисленные Банком в 2011 году, но не оплаченные контрагентами (согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 302-П). Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными аналитического учета.

Основная часть дебиторской и кредиторской задолженности сформирована за счет требований и обязательств по уплате процентов.

20 МАР 2012

Директор

[Подпись]

Сведения о длительности дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года (в руб. и коп.):

Текущая дебиторская задолженность	30233	47423	47427	60302	60306	60308
До 30 дней	1 776 434 864.08	386 490 392.78	1 304 545 108.31	7 844 600.49	288 758.54	371 033.00
От 30 дней до 6 месяцев	71 940 942.83	26 940 680.67	192 081 278.63	86 578 209.82	1 000.00	-
От 6 месяцев до 1 года	4 777 904.75	11 182 709.78	36 289 966.75	42 398 874.32	-	-
Свыше 1 года	100 082 770.92	392 677.24	854 864 558.50	11 700 967.09	500.00	-
Просроченная дебиторская задолженность	7 128 408.83	11 311 169.77	-	8 220 179.30	-	674 653.65
Итого	1 960 364 891.41	436 317 630.24	2 387 780 912.19	156 742 831.02	290 258.54	1 045 686.65

Текущая дебиторская задолженность	60310	60312	60314	60323	Итого
До 30 дней	126 899 252.32	415 067 300.75	46 006 007.14	41 845 220.67	4 105 792 538.08
От 30 дней до 6 месяцев	137 018.50	490 599 922.15	46 758 927.02	23 033 600.99	938 071 580.61
От 6 месяцев до 1 года	1 299.95	41 771 909.81	823 532.32	10 126 944.71	147 373 142.39
Свыше 1 года	-	7 591 410.15	-	14 144 642.85	988 777 526.75
Просроченная дебиторская задолженность	-	65 608 921.19	132 085.25	73 238 096.40	166 313 514.39
Итого	127 037 570.77	1 020 639 464.05	93 720 551.73	162 388 505.62	6 346 328 302.22

Общая сумма дебиторской задолженности составляет 6 346 328 302 рублей 22 коп.

По состоянию на 01 января 2012 года просроченная прочая дебиторская задолженность на балансе Банка составляет 166 313 514 рублей 39 коп. (2,62% от общей суммы дебиторской задолженности).

Максимальная сумма просроченной дебиторской задолженности – 50 040 113 рублей 70 коп. (ЗАО «Медиа Фёрст» - договор на размещение наружной рекламы в регионах, лицевой счет 60312810500000086379). Счет оплачен Банком в декабре 2010 года. По вышеуказанному договору не были представлены отчетные документы, подтверждающие факт выполнения услуг. По данной дебиторской задолженности 30 декабря 2011 года создан резерв в размере 100% на основании мотивированного суждения Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". В декабре 2011 года Арбитражный Суд города Москвы вынес определение о принятии в рассмотрение искового заявления по взысканию данной задолженности. По состоянию на 20 марта 2012 задолженность остается на балансе.

После 01 января 2012 года Банк также проводит работу по подтверждению поставщиками или контрагентами актов сверки остатков по счетам дебиторской/кредиторской задолженности, числящейся на БС 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами", 474 "Расчеты по отдельным операциям" (включая остатки в части начисленных процентов и комиссий), по состоянию на 01 января 2012 года. По состоянию на 20 марта 2012 года по большинству счетов остатки подтверждены и сверены.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-отчет Хаус Куперс Аудит"

20 МАР 2012

Директор 

3.5. сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

- БС 30232 по дебету прошли обороты в сумме 221 106,44 руб.; по кредиту прошли обороты в сумме 22 498,80 руб. - исправительная проводка по корректировке суммы комиссии по операциям с использованием платежных карт за 2011 год;

- БС 30233 по дебету прошли обороты в сумме 1 481,02 руб.; по кредиту прошли обороты в сумме 136 616,67 руб. - исправительная проводка по корректировке суммы комиссии по операциям с использованием платежных карт за 2011 год;

- БС 30301 по кредиту обороты в сумме 26 888 045 694,82 руб. - передача остатков БС 707 с балансов филиалов на баланс Головного офиса для формирования финансового результата Банка за 2011 год;

- БС 30302 по дебету прошли обороты в сумме 26 888 045 694,82 руб. - передача остатков БС 707 с балансов филиалов на баланс Головного офиса для формирования финансового результата Банка за 2011 год;

- БС 30402 по кредиту прошли обороты в сумме 8 113,00 руб. - оплачена комиссия за расчетное обслуживание на основании договора банковского счета.

- БС 40911 по дебету прошли обороты в сумме 11 320,58 руб. - перенос доходов прошлых лет;

- БС 45818 по дебету прошли обороты в сумме 125 238,29 руб. - корректировки резерва на возможные потери по ссудам, относящегося к 2011 году;

- БС 47411 по кредиту прошли обороты в сумме 21 548,94 руб. - корректировки по доначисленным процентам; по дебету прошли обороты в сумме 13 538 973,59 руб. - уменьшение суммы начисленных процентов в связи с досрочным расторжением вкладов;

- БС 47422 по дебету прошли обороты в сумме 42 519 902,97 руб. - доходы, относящиеся к 2011 году, и исправительные по некорректно сформированным проводкам в режиме СПОД, выявленным по результатам последующего контроля; по кредиту прошли обороты в сумме 246 461 149,92 руб. корректировки по доначислению комиссионных вознаграждений за 2011 год;

- БС 47423 по дебету прошли обороты в сумме 112 676 112,42 руб. - суммы начисленных комиссий за 2011 год; по кредиту прошли обороты в сумме 11 361 793,75 руб. - отнесение на расходы сумм перечисленных вознаграждений до 01 января 2012 года, и возврат излишне начисленных на доходы сумм вознаграждений;

- БС 47425 по дебету прошли обороты в сумме 33 219,61 руб.; по кредиту прошли обороты в сумме 1,90 руб. - корректировки резерва на возможные потери, относящегося к 2011 году;

- БС 47427 по дебету прошли обороты в сумме 1 478,89 руб. корректировки по доначислению процентов; по кредиту прошли обороты в сумме 312 950,37 руб. корректировки по излишне начисленным процентам;

- БС 47802 по кредиту прошли обороты в сумме 19 617,39 - списание прав требований в связи с поступлением страхового возмещения в 2011 году;

- БС 60301 - по дебету прошли обороты в сумме 312,40 руб.; по кредиту прошли обороты в сумме 153 082 264,50 руб. - сумма начисленных налогов, относящихся к 2011 году;

- БС 60302 - по дебету прошли обороты в сумме 205 389 430,00 руб. - сумма начисленных налогов, относящихся к 2011 году;

- БС 60305 - по кредиту прошли обороты в сумме 433 790 902,15 руб. - сумма начисленных выплат сотрудникам Банка, относящихся к 2011 году;

- БС 60307 - по кредиту прошли обороты в сумме 104 715,79 руб. - отнесение на расходы суммы кредиторской задолженности, относящейся к 2011 году;

- БС 60308 - по дебету прошли обороты в сумме 10 000,00 руб.; по кредиту прошли обороты в сумме 49 306,00 руб. - суммы расходов по авансовым отчетам сотрудников, относящихся к 2011 году;

- БС 60310 - по дебету прошли обороты в сумме 29,70 руб.; по кредиту прошли обороты в сумме 1 235,91 руб. - доначисление суммы НДС, относящегося к 2011 году;

- БС 60311 - по дебету прошли обороты в сумме 773 215,89 руб.; по кредиту прошли обороты в сумме 112 174 691,92 руб. - доначисление сумм расходов, относящихся к 2011 году;

- БС 60312 - по дебету прошли обороты в сумме 53 756,73 руб. - корректировки по излишне отнесенным на счета расходов суммы; по кредиту прошли обороты в сумме 218 182 909,45 руб. по расходам, относящимся к 2011 году;

- БС 60313 - по кредиту прошли обороты в сумме 20 496 758,31 руб. - расходы, относящиеся к 2011 году;

20 МАР 2012

Директор



42

3.6. сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют.

3.7. сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2011 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8. изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2012 год внесены следующие изменения:

1. В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ №2553-У от 29.12.2010 г. в Учетной политике определены особенности учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей справедливой стоимости. Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (кроме земельных участков). Бухгалтерский учет по текущей (справедливой) стоимости применяется, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена. Оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости проводится один раз в год по состоянию на последний рабочий день отчетного года. Текущая справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется на основании экспертного заключения о текущей справедливой стоимости независимой сторонней организации.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В Учетной политике установлены критерии для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- имущество (часть имущества) принадлежит Банку на праве собственности;
- это имущество – земля или здание (часть здания) либо и то и другое;
- имущество предназначено для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), в виде прироста стоимости или и того и другого;
- имущество не предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-

20 MAR 2012

эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 10% от общей площади объекта предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

2. В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ №372-П от 04.07.2011 г. в Учетной политике определены особенности учета операций с производными финансовыми инструментами. Определены договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, сделки с которыми Банк осуществляет, определяется в соответствии с порядком, установленном в соответствующем внутрибанковском документе. При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Характеристики рынка, признаваемого активным, для производных финансовых инструментов, сделки с которыми Банк осуществляет, устанавливаются в соответствующих внутрибанковских документах. Если рынок является для производного финансового инструмента неактивным, Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, или применяя иные методы оценки. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний календарный день месяца, на внутримесячную отчетную дату, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

3. Утверждено определение реструктурированного актива. Реструктурированный актив – это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе: были увеличены сроки исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижен размер процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменен в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядок расчета процентов и/или плат по активу.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвогтсхаусКуперс Аудит"

20 МАР 2012

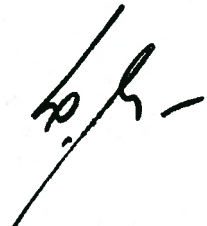
Директор 


4. Установлен критерий существенности статей баланса, информация о которых включается в пояснительную записку по годовому отчету – 1% балансовой стоимости активов в соответствии с публикуемой формой отчетности (0409806).

Председатель Правления
ЗАО «Банк Русский Стандарт»

И.о. Главного бухгалтера
ЗАО «Банк Русский Стандарт»



 Левин Дмитрий Олегович

 Соловьев Виталий Юрьевич

«20» марта 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Франко-ГармаусКуперс Аудит»

20 МАР 2012

Директор 

47

Директор
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Ольга Кучерова

20 марта 2012 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью (сорок восемь) листов.