
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

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

Аудиторское заключение

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

Аудируемое лицо

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Почтовый адрес: 109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 15, стр. 1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 1 декабря 2000 г. (банк создан в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «АПР-БАНК» (общества с ограниченной ответственностью)).

Регистрационный номер: 2618.

Свидетельство о государственной регистрации 77 № 005392332 от 1 июля 2002 года.

Аудитор

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

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

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

Ответственность Банка за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
27 апреля 2011 года



О. Кучерова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17546909	1027700056977	2618	044552632

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2011 г.

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Почтовый адрес:

109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 15, стр. 1

Код формы 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	691 611	268 563
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 497 915	1 266 329
2.1	Обязательные резервы	183 112	71 904
3	Средства в кредитных организациях	3 828 570	385 319
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 251 673	1 386 925
5	Чистая ссудная задолженность	18 894 206	5 046 486
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 260 443	3 407 245
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	81 984	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 216	85 160
9	Прочие активы	907 329	741 207
10	Всего активов	32 405 963	12 587 234
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	330 000
12	Средства кредитных организаций	6 868	10 262
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 489 506	11 085 864
13.1	Вклады физических лиц	13 159 677	5 114 267
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 216 064	197 021
16	Прочие обязательства	92 524	87 271
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 397	4 880
18	Всего обязательств	27 824 359	11 715 298

ПРИЛОЖЕНИЕ

Федеральному агентству по финансовому мониторингу
Федеральному агентству по контролю за оборотом валютных ценностей

Аудит

27 АПР 2011

Директор

11 715 298

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 779 795	515 365
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 455 576	0
22	Резервный фонд	25 768	25 768
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-35 287	-13 867
24	Переоценка основных средств	22	31
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	344 648	386 501
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 082	-41 862
27	Всего источников собственных средств	4 581 604	871 936
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 623 603	4 637 668
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 840 499	20 754

Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Шаповаленко С.В.

27.04.2011



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011

Директор 

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17546909	1027700056977	2618	044552632

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

Кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Почтовый адрес:
109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 15, стр. 1

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 963 741	874 426
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	107 259	16 117
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	1 235 989	453 773
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	620 493	404 536
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	948 672	340 159
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 845	30 483
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	902 925	307 011
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	40 902	2 665
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 015 069	534 267
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:	-78 790	107 115
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-679	20 347
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	936 279	641 382
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 207	13 407
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	252 548	171 897
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68 110	155 796
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	47 825	104 367
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 814	0
12	Комиссионные доходы	185 763	471
13	Комиссионные расходы	21 651	11 341
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-87	12 934

Директор

Приложение к отчету о финансовому результату
ЗАО "АКБ "Международный финансовый клуб"

27 АПР 2011

7

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-13 115	-7 504
17	Прочие операционные доходы	73 422	304 296
18	Чистые доходы (расходы)	1 460 465	1 103 113
19	Операционные расходы	1 389 686	1 094 620
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	70 779	8 493
21	Начисленные (уплаченные) налоги	59 697	50 355
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11 082	-41 862
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 082	-41 862

Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Шаповаленко С.В.

27.04.2011



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011

Директор 

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17546909	1027700056977	2618	044552632

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Почтовый адрес:

109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 15, стр. 1

Код формы 0409808

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 189 320	3 207 146	4 396 466
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	515 365	2 264 430	2 779 795
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	515 365	2 264 430	2 779 795
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	0	1 455 576	1 455 576
1.4	Резервный фонд кредитной организации	25 768	0	25 768
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	251 809	-30 708	221 101
1.5.1	прошлых лет	386 501	-41 853	344 648
1.5.2	отчетного года	-134 692	11 145	-123 547
1.6	Нематериальные активы	83	3 729	3 812
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	396 430	-396 430	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к годовому отчету
ОАО "Международный финансовый клуб"
за 2010 год
3 812

27 АПР 2011

Директор

[Подпись]

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.9	x	15.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	104 962	91 992	196 954
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	97 030	78 789	175 819
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 055	-1 317	1 738
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	4 877	14 517	19 394
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	3	3

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **597 418**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **337 524**;

1.2. изменения качества ссуд **172 760**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **5 450**;

1.4. иных причин **81 684**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **518 629**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **0**;

2.2. погашения ссуд **182 771**;

2.3. изменения качества ссуд **117 787**;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **11 829**;

2.5. иных причин **206 242**.

Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Шаповаленко С.В.

27.04.2011



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 АПР 2011

Директор

[Handwritten signature]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17546909	1027700056977	2618	044552632

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"**

Почтовый адрес

109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 15, стр. 1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 10%	15.9		11.9	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	74.4		57.2	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	108.7		114.8	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	80.3		24.0	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	Максимальное	21.9	Максимальное	23.3
			Минимальное	0.0	Минимальное	14.3
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	471.3		559.2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	0.5		2.1	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к 0.5 аудиторскому заключению 2.1
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011

Директор 

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25%	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27.04.2011

Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

27 АПР 2011

Директор

Лифар О.В.

Шаповаленко С.В.

(подпись)

(подпись)

Место
печати



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17546909	1027700056977	2618	044552632

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Почтовый адрес

109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 15, стр. 1

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-179 031	-408 535
1.1.1	Проценты полученные	1 897 954	840 979
1.1.2	Проценты уплаченные	-961 267	-312 266
1.1.3	Комиссии полученные	87 452	29 049
1.1.4	Комиссии уплаченные	-21 651	-11 341
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	43 258	34 150
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	68 143	-155 796
1.1.8	Прочие операционные доходы	81 356	300 174
1.1.9	Операционные расходы	-1 315 585	-1 023 086
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	-58 691	-110 398
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	254 617	3 054 878
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-111 208	-67 760

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011

Директор

В.В. Власова 13

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 852 682	-1 350 755
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-14 022 894	-3 411 547
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	1 745 100	-690 141
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-330 000	202 000
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-3 299	-86 444
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 544 654	8 550 186
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	2 032 697	189 502
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 747 751	-280 163
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	75 586	2 646 343
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"	-18 599 573	-11 511 647
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	19 979 160	8 964 877
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-21 715	-83 907
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 024	191
2.7	Дивиденды полученные	0	781
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1 356 848	-2 629 705
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3 720 000	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

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011

Директор

14

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17546909	1027700056977	2618	044552632

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 1 января 2011 года.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Почтовый адрес
109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 15, стр. 1

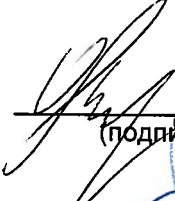
Код формы по ОКУД 0409812


Номер п/п	Наименование показателя	Годовая	
		Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"		
1.2	Закрытое акционерное общество "МФК Управление активами"	100.000	0.000

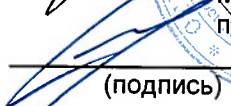
Консолидированный балансовый отчет на 1 января 2011 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2010 год не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника несущественным.

Председатель Правления

Лифар О.В.


 (подпись)


 Место печати


 (подпись)

Главный бухгалтер

Шаповаленко С.В.

27.04.2011

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011

Директор




ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ЗА 2010 ГОД

1. Существенная информация о Банке

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее «Банк») зарегистрирован в Банке России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618 и наименования Коммерческий банк «АПР-БАНК» в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В декабре 2000 года Банк преобразован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением единственного акционера от 8 декабря 2008 года № 1 наименование Банка изменено на «ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», проведён ребрендинг кредитной организации.

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: 109240, г. Москва, ул. Гончарная, дом 15, строение 1.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.01.2011 в Банке открыты следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 05 мая 2009 года за № 2618/1;

- Операционный офис в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д.121, дата открытия 1 октября 2010 года;

- ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ - ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В Г. КРАСНОЯРСКЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А», дата открытия 15 мая 2009 года;

- ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В Г. НОВОСИБИРСКЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д.53, дата открытия - 1 декабря 2010 года;

- Представительство в г. Санкт-Петербурге ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 60, лит. А, пом. 67-Н, дата открытия 11 мая 2010 года;

- Дополнительный офис «Пушкинский» ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположенный по адресу: 123104, г. Москва, Тверской бульвар, дом 13, стр. 1, дата открытия 1 сентября 2009 года;

- Дополнительный офис «Жуковка» ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» 143082, Московская область, Одинцовский район, с/п. Барвихинское, д. Жуковка, д.72А, дата открытия 22 сентября 2009 года.

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой помимо ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» также входит Закрытое акционерное общество «МФК Управление активами».

1.3. Информация о направлениях деятельности

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 1 января 2011 года:

1.3.1 на осуществление банковских операций:

- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Центральным Банком Российской Федерации 02.03.2009, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Прейсвотерхаус Кулерс Аудит»
27 АПР 2011

- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Центральным Банком Российской Федерации 02.03.2009, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Центральным Банком Российской Федерации 28.04.2010, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

1.3.2 профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04173-000100, выдана ФСФР России 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10986-100000, выдана ФСФР России 05.02.2008 на осуществление брокерской деятельности;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10990-010000, выдана ФСФР России 05.02.2008 на осуществление дилерской деятельности;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10994-001000, выдана ФСФР России 05.02.2008 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

1.3.3 иные виды лицензий:

- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1310 от 15.01.2009;

- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 6978X, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 02.04.2009;

- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 6979P, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 02.04.2009;

- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 6980У, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 02.04.2009;

- лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 3363, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 23.06.2009.

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 664 от 17.02.2005.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

По предварительной оценке Банка России российская банковская система заработала рекордные 550 млрд. руб. за 2010 год, однако рентабельность банковского сектора пока не вышла на докризисный уровень (по данным Moody's ROA совокупного банковского сектора в 2010 году составляла 1,7-1,8% против 3% в 2007 году, а ROE 13% против 23%).

По прогнозам Министерства финансов и Банка России в 2011 году ожидается некоторый восстановительный рост ВВП, сопровождаемый ростом инфляции и как следствие ростом кредитных ставок.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности А (высокий уровень кредитоспособности по национальной шкале) с 29.09.2010 по 28.09.2011.

1.7. Информацию о перспективах развития

В рамках стратегии развития определены следующие приоритетные направления:

- обслуживание крупных и средних предприятий;
- обслуживание состоятельных частных лиц;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
АО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

27 АПР 2011

Директор

- вопросы реструктуризации задолженности и повышения финансовой устойчивости.

Бизнес-план предполагает практически полную загрузку имеющегося капитала и достижение доходности на капитал порядка 18%. Инструментом достижения данного показателя является как рост бизнеса, так и сокращение административно-хозяйственных расходов.

1.8. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых в различных географических регионах

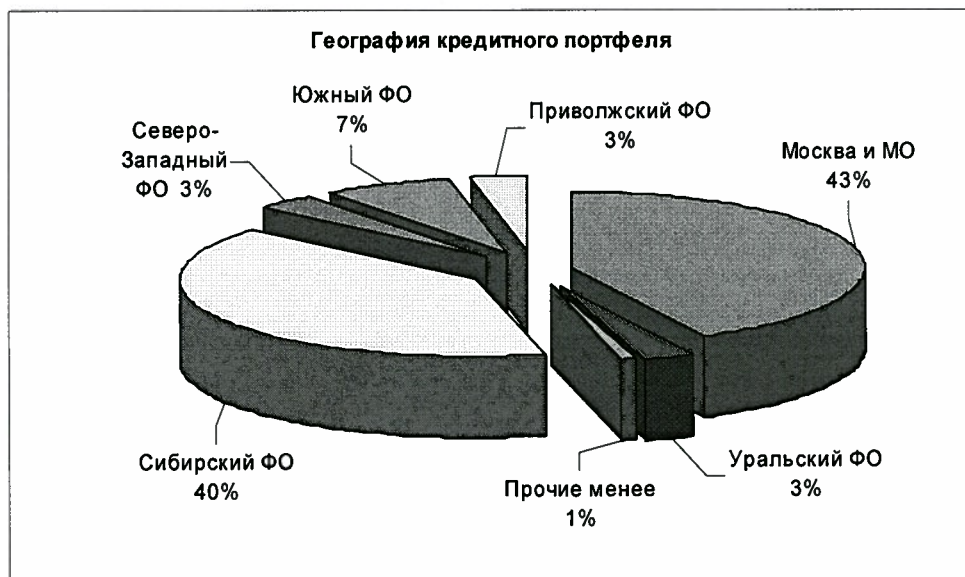
К основным операциям, оказавшим наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2010 году, можно отнести:

- кредитование юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц;
- операции на рынке ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- операции по выдаче банковских гарантий;
- привлечение средств клиентов.

1.8.1. Кредитование юридических и физических лиц

В 2010 году в области кредитования юридических лиц Банк был сконцентрирован на обслуживании корпоративных клиентов, в области кредитования физических лиц - на кредитовании состоятельных клиентов. Предпочтения отдавались заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю и финансовое состояние. В значительном объеме кредитование осуществлялось в рамках открытых лимитов задолженности.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде, оказавшим существенное влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц. Кредитный портфель Банка на 1 января 2011 года увеличился более чем в три раза и составил 16 850 766 тыс.руб., на 1 января 2010 года данный показатель составлял 5 138 059 тыс.руб., сумма сформированного на 01.01.2011 резерва на возможные потери по кредитному портфелю составила 78 111 тыс.руб. Сумма процентного дохода по ссудам, предоставленным клиентам - некредитным организациям за 2010 год составила 1 217 725 тыс.руб.



1.8.2. Операции на рынке ценных бумаг

В области торговли ценными бумагами Банк осуществлял как собственные операции, так и брокерское обслуживание клиентов. В структуре активов Банка на отчетную дату вложения в ценные бумаги составили более 17%. Большая часть портфеля ценных бумаг, эмитирована юридическими лицами, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже "BBB" по классификации Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's".

Вложения в ценные бумаги за 2010 год увеличились на 15% и составили на 1 января 2011 года 5 512 116 тыс.руб. Чистый доход от операций с ценными бумагами (включая векселя) в отчетном году составил 275 755 тыс.руб., процентный доход от вложений в ценные бумаги - 620 493 тыс. руб.

1.8.3. Операции с иностранной валютой

В отчетном году Банк активно осуществлял операции на денежном рынке, как в интересах Банка, так и по поручениям клиентов: покупка и продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли и за другую

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Директор  12

безналичную иностранную валюту. В 2010 году Банком также проводились операции покупки-продажи драгоценных металлов на межбанковском рынке.

1.8.4. Операции по выдаче банковских гарантий

В 2010 году Банк существенно увеличил количество выданных клиентам банковских гарантий. Начисленные доходы от данных операций в отчетном периоде составили 134 621 тыс.руб.

1.8.5. Привлечение средств клиентов

Традиционной сферой деятельности Банка в отчетном году оставалось расчетно-кассовое обслуживание, связанное с проведением всех видов расчетов в рублях и в иностранной валюте. Клиенты Банка использовали банковскую систему оперативного доступа и управления счетом «Интернет-Клиент-Банк».

В 2010 году Банком привлекались денежные ресурсы частных лиц и корпоративных клиентов (депозиты, текущие счета).

Общий объем привлеченных средств в 2010 году увеличился более чем в два раза по сравнению с прошлым отчетным периодом и составил на 1 января 2011 года 25 489 506 тыс. руб. (на 1 января 2010 года данный показатель составлял 11 085 864 тыс.руб.). В том числе вклады физических лиц увеличились до 13 159 677 тыс.руб. по сравнению с показателем прошлого отчетного периода – 5 114 267 тыс.руб.



Сумма комиссионных доходов за отчетный период без учета комиссии за предоставление банковских гарантий составила 51 142 тыс.руб., что почти в два раза выше показателя прошлого года.

1.8.6. Прочие операции

Операционные расходы в 2010 году составили 1 389 686 тыс.руб.

В 2010 году было уделено внимание и развитию корреспондентской сети Банка. Были открыты корреспондентские счета НОСТРО в АКБ «Российский капитал» и в Сбербанке России, в котором помимо корреспондентского счета в российских рублях были открыты корреспондентские счета в драгоценных металлах. Банк является полноправным участником торгов на срочном рынке ЗАО «ФБ ММВБ», членом в секции срочного рынка (стандартные контракты) ЗАО «ММВБ».

Финансовый результат за 2010 год по основным видам операций Банка отражен в Отчете о прибылях и убытках. В целом за отчетный период Банк получил прибыль (после налогообложения, с учетом КСПОД), составившую 11 082 тыс.руб.

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

В апреле 2010 года состоялась оплата дополнительных акций, размещенных посредством закрытой подписки в целях увеличения уставного капитала Банка. Сумма денежных средств в валюте РФ, внесенных в оплату размещенных акций, составила 3 720 006 тыс. руб., из которых 2 264 430 тыс. руб. – сумма вклада в уставный капитал, 1 455 576 тыс. руб. – эмиссионный доход. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 30 апреля 2010 года.

В связи с изменением состава акционеров был изменен состав Совета директоров, в который вошли новые акционеры или (и) их представители.

10.06.2010 досрочно погашен субординированный заем на сумму 442 680 тыс.руб. (капитал уменьшен на сумму 398 412 тыс.руб.).

Выделено новое направление бизнеса – корпоративное финансирование. Открыто Представительство Банка в г. Санкт-Петербург 11.05.2010.

Открыт Операционный офис Сибирского филиала Банка в г.Иркутск 01.10.2010.

Открыто Представительство Банка в г.Новосибирск 01.12.2010.

Получена Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №2618 от 28 апреля 2010 года.

Приобретена дочерняя компания со 100% участием в июне 2010 года. Валюта баланса участника составляет менее 1% валюты баланса Банка. В соответствии с п. 1.16 Положения от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности» в данном случае влияние участника признается несущественным, и составление консолидированной отчетности не требуется.

1.10. Сведения о составе Совета директоров Банка

Решением Единственного акционера Банка № 9 от 04.06.2009 в Совет директоров Банка были избраны следующие лица, члены Совета директоров:

Разумов Дмитрий Валерьевич – Председатель Совета директоров;
Кошеленко Сергей Адольфович;
Пахомов Владимир Сергеевич;
Попов Александр Владимирович;
Сальникова Екатерина Михайловна;
Сосновский Михаил Александрович.
Указанные лица не владели акциями Банка.

Годовым общим собранием акционеров 30.06.2010 (протокол №1 от 30.06.2010) было принято решение об избрании в Совет директоров Банка следующих лиц:

Абрамов Александр Григорьевич – с 31.12.2010 Председатель Совета директоров (владеет 19,71% акций Банка);
Вексельберг Виктор Феликсович (владеет 19,71% акций Банка);
Игнатова Екатерина Сергеевна (владеет 13,14% акций Банка);
Колончина Анна Алексеевна;
Кузьмин Сергей Викторович;
Мосионжик Александр Ильич;
Попов Александр Владимирович;
Прохоров Михаил Дмитриевич - до 31.12.2010 – Председатель Совета директоров (владеет 27,74% акций Банка);
Слободник Дмитрий Эдуардович;
Чемезов Сергей Викторович.

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, составе коллегиального исполнительного органа, о владении ими акциями Банка в течение отчетного года

Единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка - с 12.02.2009 года являлся Попов Александр Владимирович, назначенный на должность Решением Единственного акционера № 4 от 11 февраля 2009 года.

Попов Александр Владимирович не владеет акциями Банка.

На 01.01.2010 в состав коллегиального исполнительного органа Банка – Правления – вошли следующие лица:

Попов Александр Владимирович – Председатель Правления;
Лифар Оксана Витальевна – Первый заместитель Председателя Правления;
Серебряков Андрей Александрович – Первый заместитель Председателя Правления;
Загренчук Александр Юрьевич – заместитель Председателя Правления;
Пак Антон Петрович - заместитель Председателя Правления;
Ферафонов Александр Валерьевич - заместитель Председателя Правления;
Фирсик Олеся Владимировна - заместитель Председателя Правления;

Шабайкин Вячеслав Владимирович - заместитель Председателя Правления – директор ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ – ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА В Г.КРАСНОЯРСКЕ.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011

С 16.02.2010 в состав Правления вошла Красавцева Елена Аркадьевна - заместитель Председателя Правления.

17.12.2010 прекращены полномочия члена Правления Пака Антона Петровича.

Члены Правления не владеют акциями Банка.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Долгосрочная стабильность и надежность является безусловным приоритетом для Банка. В связи с этим Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня рисков, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями. Допустимость принятого уровня рисков оценивается с точки зрения достаточности капитала и ликвидности, выполнения нормативов, установленных Банком России, внутренних лимитов, соотношения рисков и доходности по отдельным операциям и портфелям.

В компетенции Совета директоров находятся вопросы формирования основных принципов управления банковскими рисками, оценка стратегического риска, контроль деятельности исполнительных органов по управлению банковскими рисками, а также полноты и периодичности проверок Департаментом внутреннего контроля их соблюдения отдельными подразделениями и Банком в целом.

К сфере ответственности Правления относятся вопросы создания организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, делегирование полномочий и организация процессов по управлению рисками.

Оперативное управление рисками осуществляется уполномоченными органами Банка, а также его подразделениями по выполняемым ими операциям. Для координации деятельности по управлению рисками, оценки общего профиля рисков и подготовки управленческой отчетности в Банке сформировано Управление анализа и контроля рисков. В территориальном управлении Банка в г.Красноярске и Сибирском филиале эти функции выполняет Отдел анализа и контроля рисков. Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы управления рисками путем проведения проверок различных направлений деятельности согласно утвержденному плану.

2.1.1. Сведения о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1		по другим странам
				Всего	в т.ч. Германия (>5% от активов)	
I. АКТИВЫ						
1.Денежные средства	691 611	691 611	0	0	0	0
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них	2 497 915	2 497 915	0	0	0	0
2.1.Обязательные резервы	183 112	183 112	0	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	3 828 570	106 619	0	3 721 951	3 177 579	0
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 251 673	3 251 673	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	18 894 206	18 683 278	0	209 208	0	1 720
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них	2 260 443	1 653 105	0	574 399	0	32 939
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	81 984	81 984	0	0	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 216	74 216	0	0	0	0

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1		по другим странам
				Всего	в т.ч. Германия (>5% от активов)	
9.Прочие активы	907 329	836 343	0	70 974	0	12
10.Всего активов	32 405 963	27 794 760	0	4 576 532	3 177 579	34 671
II.ПАССИВЫ						
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12.Средства кредитных организаций	6 868	6 868	0	0	0	0
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	25 489 506	24 281 239	1 606	1 195 702	4 134	10 958
13.1.Вклады физических лиц	13 159 677	13 056 184	1 606	101 556	4 134	330
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15.Выпущенные долговые обязательства	2 216 064	2 104 921	0	111 143	0	0
16.Прочие обязательства	92 524	81 011	3	11 511	23	0
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19 397	19 394	0	0	0	3
18.Всего обязательств	27 824 359	26 493 433	1 609	1 318 356	4 157	10 961
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	6 623 603	6 564 085	0	59 519	0	0
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 840 499	3 837 600	0	2 899	0	0

Наибольшая концентрация активов Банка приходится на регион Российской Федерации и распространяется в большей степени на следующие отрасли и сферы деятельности: строительство и недвижимость, торговые и промышленные предприятия, транспорт и связь. Выдача Банком ссуд заемщикам, представляющим различные отрасли, приводит к диверсификации кредитного риска. В основном, заемщики осуществляют свою деятельность в Центральном федеральном округе (регион Москва и Московская область) и Сибирском федеральном округе.

2.1.2. Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по данным форм 0409302 и 0409115

п/п	виды деятельности заемщиков - юридических лиц, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели, кредиты физических лиц в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд	Остаток, тыс. руб.	Фактически созданный резерв, тыс. руб.
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам,	14 806 537	102 313
1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	80 000	1 600
1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
1.2	обрабатывающие производства, из них:	2 339 748	16 329
1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	819 449	5 440
1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	281 208	1 316
1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	57 679	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
АКБ "Промсвязьбанк"
Куipers Аудит
27 АПР 2011

п/п	виды деятельности заемщиков - юридических лиц, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели, кредиты физических лиц в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд	Остаток, тыс. руб.	Фактически созданный резерв, тыс. руб.
1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	300 000	0
1.2.5	химическое производство	0	0
1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	358 900	7 178
1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	230 692	0
1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	230 000	2 300
1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	290 000	400
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	50 000	500
1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
1.5	строительство, из них:	2 313 413	9 574
1.5.1	строительство зданий и сооружений	1 685 817	5 874
1.6	транспорт и связь, из них:	941 915	24 556
1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	563 823	0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 522 279	28 297
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 702 316	8 700
1.9	прочие виды деятельности	1 184 097	4 758
1.10	на завершение расчетов	382 769	7 599
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе	2 242 338	43 353
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, из них	1 516 475	24 129
3.1	ссуды на покупку жилья	123 577	6 912
3.2	ипотечные ссуды	94 924	329
3.3	автокредиты	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	1 297 974	16 888

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации

При построении системы управления рисками Банк ориентируется на требования и рекомендации Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Основными видами рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, являются:

- кредитный (в том числе риск концентрации);
- рыночный (включая процентный, валютный и фондовый);
- потери ликвидности;
- операционный;
- правовой;
- потери деловой репутации.

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком, в соответствии с условиями договора либо законодательства.

Кредитный риск оценивается в соответствии с методиками, разработанными Банком в соответствии с положениями Банка России. Все операции, связанные с возникновением кредитного риска, осуществляются только в рамках лимитов кредитного риска на контрагентов и группы связанных контрагентов.

Координацию системы управления кредитными рисками в масштабах Банка в целом осуществляет Кредитный комитет.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- проведение оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщиков и контрагентов Банка, исходя из их способности исполнить обязательства по сделке;
- структурирование сделок способами, позволяющими снизить кредитный риск, использование обеспечения, использование неттинга по операциям на внебиржевом рынке;
- принятие решений о сделках, несущих кредитный риск, Кредитным комитетом, либо установление лимитов для уполномоченных должностных лиц;
- система контроля обязательных нормативов и установленных внутренних лимитов, не допускающая их превышение;
- проведение регулярного мониторинга финансового состояния заемщиков и контрагентов, мониторинг обеспечения, актуализация лимитов и создание резервов на возможные потери;
- проведение Кредитным комитетом регулярного мониторинга кредитного портфеля, в том числе концентрации кредитного риска по отраслям, регионам, видам обеспечения;
- проведение работы с заемщиками, имеющими проблемную и /или просроченную задолженность.

2.2.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Объем просроченной задолженности перед Банком по состоянию на 01.01.2011 составил 321 899 тыс.руб., т.е. 1.3% от общего объема активов и ссуд. Данный показатель достаточно низкий, что связано с созданием кредитного портфеля Банка после окончания основных кризисных явлений в экономике, и подтверждает высокое качество кредитных активов.

Информация об активах Банка с просроченными сроками погашения:

п/п	Наименование статьи	Итого		до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	
		Остаток, тыс. руб.	Факт.созд. резерв, тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Факт.созд. резерв, тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Факт.созд. резерв, тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Факт.созд. резерв, тыс. руб.	Остаток, тыс. руб.	Факт.созд. резерв, тыс. руб.
	Общий объем активов и ссуд, несущих кредитный риск	24 090 336	177 557	х	х	х	х	х	х	х	х
1	Кредиты (займы) предоставленные	315 484	46 329	264 069	33 145	0	0	0	0	51 415	13 184
2	прочие требования	6 415	678	6 196	526	25	5	28	14	166	133

По таким активам как: размещенные депозиты; учтенные векселя; денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования по сделкам по приобретению права требования; требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценные бумаги, просроченные требования в Банке отсутствуют.

2.2.2. Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним

п/п	Наименование статьи	Общий объем, тыс. руб.				
		Итого	1 кат.кач.	2 кат.кач.	3 кат.кач.	4 кат.кач.
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, требования по получению процентных доходов по ним	19 619 207	13 651 459	3 925 617	1 975 661	62 165
1.1	в том числе просроченная	319 669	26 043	364	241 847	51 415

Кредиты на льготных условиях и/или акционерам (участникам) Банка в 2010 году не предоставлялись.

2.2.3. Информация об объемах реструктурированной задолженности (по видам реструктуризации), их удельном весе в общем объеме активов и ссуд, и перспективах их погашения

Основную долю в реструктурированных ссудах составляют предоставленные кредиты и кредитные линии со сниженной процентной ставкой и пролонгированные. Это связано с улучшающейся конъюнктурой на рынках капитала и отражается на процентных ставках клиентов Банка. Увеличение сроков кредитования проводится Банком в рамках улучшения качества предоставляемых кредитных продуктов, широкой экспансией Банка на кредитный рынок и желанием привлечь и удержать наиболее ценных и надежных клиентов для Банка.

Реструктурированные ссуды по видам реструктуризации, их удельный вес в общем объеме активов и ссуд:

п/п	Наименование статьи	Остаток, тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически созданный резерв, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов и ссуд
1	Общий объем активов и ссуд, несущих кредитный риск, в том числе	24 090 336	528 732	177 557	100%
1.1	Реструктурированные активы и ссуды:	1 784 871	85 499	34 732	7.41%
1.1.1	Пролонгированные ссуды, в том числе	412 677	35 255	34 732	1.71%
1.1.1.1	просроченные	151 690	31 855	31 855	0.63%
1.1.2	Ссуды с пересмотренной в сторону понижения процентной ставкой	733 391	15 636	0	3.04%
1.1.3	Ссуды с пересмотренной в сторону понижения процентной ставкой и пролонгированные	508 802	34 608	0	2.11%
1.1.4	Изменение графика по кредитным линиям	130 000	0	0	0.54%

Перспективы погашения реструктуризированных ссуд Банк расценивает следующим образом: в сумме 1 266 001 тыс.руб. в 2011 году, в сумме 101 770 тыс.руб. в 2012 году, в сумме 190 954 тыс.руб. в 2013 году, в сумме 74 455 тыс.руб. в 2014 году., по оставшейся части ссуд перспективы погашения оценить затруднительно. Банк оценивал перспективы погашения реструктуризированных ссуд исходя из финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга, достаточности генерируемого денежного потока для погашения обязательств, подтвержденного заключенными договорами и контрактами.

Уровень резервов на возможные потери по ссудам и возможные потери Банк оценивает как достаточный. Его незначительная величина (0,7% от общего объема активов и ссуд) объясняется высоким кредитным качеством заемщиков.

Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения. Такой анализ проводится в рамках процедур портфельного управления кредитным риском, и распространяется как на кредитный портфель, так и на портфель ценных бумаг и иные портфели и операции, приводящие к возникновению кредитного риска.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов и (или) процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный и валютный риски.

К основным методам управления рыночным риском, применяемым Банком, относятся:

- ежедневная переоценка открытых позиций в иностранных валютах и финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости;
- мониторинг финансового результата деятельности, подверженной рыночным рискам, а также открытых позиций в иностранной валюте и финансовых инструментах, на ежедневной основе;

к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотерхаус Куперс Аудит"

27 АПР 2011

- регулярное проведение расчета непредвиденных потерь по методике стоимость под риском (Value at Risk), проведение стресс-тестирования и сценарного анализа подверженности рискам;
- установление лимитов на величину портфелей финансовых инструментов, а также на величину непредвиденных потерь по открытым позициям в финансовых инструментах;
- установление и контроль лимитов вложений в финансовые инструменты либо принятие решений об операциях с финансовыми инструментами уполномоченными органами Банка с учетом волатильности и ликвидности инструментов, а также кредитного качества эмитентов (см. кредитный риск);
- регулярный контроль срочности активов и пассивов, их подверженности процентному риску, а также активное управление балансом для минимизации разрывов по срочности инструментов;
- определение допустимого уровня процентных ставок по операциям Банка и их пересмотр при изменении рыночного уровня процентных ставок.

Портфель долговых ценных бумаг сформирован преимущественно из инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, выпущенных эмитентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже ВВ агентства Standard & Poors либо эквивалентных рейтингов других ведущих агентств. Среди эмитентов принадлежащих Банку облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, следует отметить ОАО «Россельхозбанк», ОАО «РЖД», ОАО «ИКС 5 ФИНАНС» и КБ «Ренессанс-капитал».

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, включая как влияние изменения процентных ставок на портфели долговых ценных бумаг, так и изменение стоимости срочных активов и пассивов. Оценка и мониторинг подверженности рискам осуществляется при использовании методов, указанных выше.

Открытые позиции по долевым финансовым инструментам, имеющим справедливую стоимость и оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо имеющимся в наличии для продажи (паи, акции, доли участия) на 1 января 2011 года являлись незначительными. Основную часть таких ценных бумаг, отраженных в балансе Банка по состоянию на 01.01.2011, составляли акции и ADR ОАО «Газпром» и пай ЗПИФ Рентный «Перспектива».

Риск потери ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

В случае проведения операций на финансовом рынке у Банка возникает риск ликвидности активов – невозможность реализовать активы за относительно короткий временной интервал без значительных потерь.

Для управления риском потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- риск потери ликвидности выявляется ежедневно путем расчета обязательных нормативов ликвидности, с целью его минимизации ежедневно прогнозируются нормативы ликвидности, поддерживается сопоставимость требований и обязательств по срокам и суммам;
- инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные средства на корреспондентских счетах Банка и наличные денежные средства. Объемы перечисленных денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности. В качестве дополнительного источника денежных средств могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции;
- инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных обязательств и требований Банка, резерв в виде портфеля высоколиквидных активов, входящих в ломбардный список и список репо Банка России, проведение операций репо, пассивных межбанковских операций;
- для выявления структурного дисбаланса ликвидности, дефицита или избытка ликвидности в среднесрочной перспективе применяется «статический гзп» (отчет о разрывах в потоках платежей), в котором инструменты сгруппированы по ожидаемым срокам погашения и используются допущения о доле стабильного остатка на текущих счетах;
- для целей анализа внеплановых оттоков денежных средств и обоснования достаточности ликвидных ресурсов Банка проводится сценарный анализ ликвидности, основанный на статическом гзпе. Для проведения сценарного анализа формируются базовый, жесткий и кризисный сценарии, основанные на наборе допущений о состоянии внешней среды, востребовании активов и обязательств, реализации кредитного, рыночного и системного риска.

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Банк ежемесячно оценивает и принимает меры по минимизации операционного риска в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 N 76-Т.

Операционный риск ограничивается за счет построения надежной системы внутреннего контроля, в том числе путем применения следующих методов:

- наличия организационной структуры, распределения полномочий и ответственности, недопущение дублирования функций и совмещения несовместимых функций;

- стандартизации и автоматизации проводимых Банком операций;
- наличия системы внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и документооборот, а также должностных инструкций;
- надежной системой отбора персонала, проведением регулярного обучения и повышения квалификации сотрудников;
- наличием и проведением тестирования планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- выполнением требований Банка России к информационной безопасности, а также иных требований и рекомендаций к внутреннему контролю информационных технологий;
- системы контроля полномочий сотрудников на принятие решений о проведении операций и подписание документов;
- мониторинга основных показателей (индикаторов) риска и принятие мер при превышении допустимых значений;
- осуществления текущего и последующего дополнительного контроля на основных этапах операций.

Описание правового риска и риска потери кредитной организацией деловой репутации:

Правовой риск является разновидностью операционных рисков и определяется как риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Правовой риск ограничивается путем тщательной юридической экспертизы документационного обеспечения операций, создания и постоянного поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной документации, в том числе на основе анализа существующей арбитражной практики, а также путем профессионального изучения действующих нормативных актов.

Деловая репутация Банка – это качественная оценка его деятельности, а также действий его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций партнерами, клиентами, профессиональными участниками рынка и в целом обществом.

Потеря деловой репутации Банка может привести к уменьшению клиентской базы и/или возникновению убытков вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления рисков деловой репутации и своевременного на них реагирования Банк осуществляет постоянный мониторинг прессы на предмет опубликования негативной информации. Для обеспечения качества и достоверности информации о Банке все пресс-релизы Банка подлежат утверждению руководством.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего – четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост показателей прибыльности, достаточности капитала и прочих показателей с целью поддержания имиджа солидной организации.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ Банком разработан комплекс мер, направленный на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

Стратегический риск ограничивается за счет принятия сбалансированного Бизнес плана, в котором предусмотрены направления развития Банка, внедрение новых банковских продуктов, учтено состояние рынка банковских услуг.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011

2.3. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

2.3.1. Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица				Данные формы 0409806
		Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
I	АКТИВЫ	X	X	X	X	X
1	Денежные средства	0	0	0	0	691 611
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	0	0	2 497 915
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	183 112
3	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	3 828 570
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	3 251 673
5	Чистая ссудная задолженность	20 079	0	0	20 079	18 894 206
5.1	в т.ч. просроченная	109	0	0	109	X
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	81 984	81 984	2 260 443
6.1	Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	81 984	81 984	81 984
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	74 216
9	Прочие активы	128	498	16	642	907 329
10	Всего активов	20 207	498	82 000	102 705	32 405 963
II	ПАССИВЫ	X	X	X	X	X
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	6 868
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 835 103	1 240 137	67 174	4 142 414	25 489 506
13.1	Вклады физических лиц	2 835 103	0	0	2 835 103	13 159 677
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	2 216 064
16	Прочие обязательства	3 212	4 671	0	7 883	92 524
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	X	X	X	X	X
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	7 238	0	0	7 238	6 623 603
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	2 075	0	2 075	3 840 499

2.3.2 Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)"

Номер статьи	Наименование статьи	Данные по связанным с Банком лицам				Данные формы 0409807
		Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
1	Процентные доходы, всего в том числе:	2 147	0	0	2 147	1 963 741
1.1	От размещения средств в кредитных организациях (в т.ч. по учтенным векселям)	0	0	0	0	107 259
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) (в т.ч. по учтенным векселям)	2 147	0	0	2 147	1 235 989
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги (кроме векселей)	0	0	0	0	620 493
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	96 114	51 310	14 615	162 039	948 672
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	4 845
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	92 756	51 310	14 615	158 681	902 925
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 358	0	0	3 358	40 902
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0	0	0	1 015 069
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:	0	0	0	0	-78 790
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	-679
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	0	0	0	936 279

Номер статьи	Наименование статьи	Данные по связанным с Банком лицам				Данные формы 0409807
		Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	23 207
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	252 548
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	546	-337	2 514	2 723	68 110
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	-47 825
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	3 814
12	Комиссионные доходы	265	1 398	4	1 667	185 763
13	Комиссионные расходы	0	0	0	0	21 651
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	-87
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-135	0	0	-135	-13 115
17	Прочие операционные доходы	95	2 478	0	2 573	73 422
18	Чистые доходы (расходы)	0	0	0	0	1 460 465
19	Операционные расходы	137 027	1 759	7 368	146 154	1 389 686
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	0	0	0	0	70 779
21	Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	0	59 697
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0	0	0	11 082
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего	0	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0	0	0	11 082

2.3.3. Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, наименование органа управления Банка, принявшего решение об их одобрении

Банком в 2010 не заключались операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленная приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери

По сравнению с прошлым отчетным годом в 2010 году Банк значительно увеличил портфель выданных гарантий. К факторам, позволившим добиться столь существенного роста, следует отнести:

- увеличение собственного капитала банка в 2010 году, позволившее увеличить максимальный размер риска на одного заемщика;
- эффект низкой базы;
- активизацию работы Банка в области гарантийных операций с крупными корпоративными клиентами.

При этом Банк уделяет пристальное внимание качеству контрагентов, на которых принимаются риски, что подтверждается увеличением суммы резервов по предоставленным банковским гарантиям в 56 раз по сравнению с ростом портфеля выданных гарантий в 185 раз.

Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по данным формы 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически созданный резерв, руб.
1	Неиспользованные кредитные линии и лимиты разрешенных овердрафтов, из них	3 749 599	14 282
1.1	юридических лиц	3 487 352	11 642
1.2	физических лиц	262 247	2 640
2	Аккредитивы	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 840 399	5 112
4	Срочные сделки с ценными бумагами:		
4.1	Требования по сделкам с ценными бумагами	58 020	

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Фактически созданный резерв, руб.
4.2	Обязательства по сделкам с ценными бумагами	58 020	0

В течение 2010 года исков, предъявленных Банку, не было. Резервы на возможные потери по судебным разбирательствам не создавались.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2010 году

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Изменений в порядке выплат вознаграждений в 2010 году, согласно утвержденному Положению о системе оплаты труда работников ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ", не было.

Согласно внутреннему Положению премирование работников может осуществляться:

- по итогам деятельности Банка за месяц. Председатель Правления Банка (лицо, его замещающее) может принять решение о премировании по результатам работы за иной период (квартал, полугодие, год);
- единовременно (за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий руководства Банка, в связи с юбилейными датами, выходом на пенсию, за большой стаж работы в Банке).

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2010 году:

Наименование показателя	Фактически понесенные расходы в отчетном периоде (тыс.руб.)
1	2
Краткосрочные выплаты, в том числе	133 893
Заработная плата	115 009
Ежегодный оплачиваемый отпуск	13 784
Премияльные выплаты	4 270
Выплаты в неденежной форме:	
- оплата парковочного места	0
- оплата жилья сотруднику	0
- годовые расходы по добровольному медицинскому страхованию	830
Выплаты по окончании трудовой деятельности:	990
Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	0
Выходные пособия	990
Долгосрочные выплаты	0

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2011 составила 416 человек. Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01 января 2011 года - 17 человек.

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям

На дату составления годового отчета по итогам 2010 года выплаты дивидендов по акциям не планировались.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на отчетную дату компоненты, относящиеся к прекращенной деятельности, у Банка отсутствуют.

2.8. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инструментов для разводнения прибыли (убытка) на акцию.

3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы

Данные форм, включенных в годовой отчет за 2010 год, сопоставимы с приведенными данными прошлого отчетного периода за 2009 год. Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2009 год, приведенные в годовом отчете за 2010 год, пересчитаны согласно изменениям, внесенным в

2010 году Указанием Банка России от 13.12.2010 N 2539-У. Изменения формы 0409814 заключаются в исключении строки 1.2.3, данные по которой были разнесены по строкам 4 и 5.

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

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

4.1.1. Счета в иностранной валюте.

По операциям в иностранной валюте счета аналитического учета ведутся в двойной оценке: в соответствующей иностранной валюте и в российских рублях, исходя из официальных курсов иностранных валют к российскому рублю, установленных Банком России (далее – официальный курс). Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в российские рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по мере изменения официальных курсов в порядке, установленном Банком России, за исключением счетов по учету полученных (уплаченных) авансов по договорам (сделкам) с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов. Счета по учету полученных (уплаченных) авансов по договорам (сделкам) с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям не переоцениваются.

Синтетический учет ведется только в российских рублях.

4.1.2 Счета в драгоценных металлах.

По операциям в драгоценных металлах счета аналитического учета ведутся в двойной оценке: в соответствующем драгоценному металлу и в российских рублях, исходя из учетных цен драгоценных металлов, установленных Банком России (далее – учетная цена). Пересчет данных аналитического учета в российские рубли (переоценка счетов в драгоценных металлах) осуществляется по мере изменения учетных цен в порядке, установленном Банком России. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

Синтетический учет ведется только в российских рублях

4.1.3 Имущество

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе суммы налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Имущество, стоимость которого при приобретении была выражена в иностранной валюте, принимается к учету в российских рублях, исходя из официального курса, действовавшего на дату принятия имущества к учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Арендованное имущество учитывается на внебалансовых счетах по стоимости, определенной договором.

4.1.4. Приобретенные ценные бумаги.

4.1.4.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов.

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимаются к учету на счетах главы «А» «Балансовые счета» по покупной стоимости с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг. Состав затрат, относимых на стоимость ценных бумаг, устанавливается нормативным документом Банка России.

Учет вложений в ценные бумаги на счетах главы «А» «Балансовые счета» ведется в валюте номинала. Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала, определяется по официальному курсу (кросс-курсу) на дату приобретения.

Ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» после их первоначального признания переоцениваются в соответствии с изменением текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» после их первоначального признания переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету добавочного капитала либо оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» после их первоначального признания оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

27 АПР 2011

Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости отражается в учете с использованием контрсчетов.

При определении справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг используются следующие критерии:

При наличии информации о средневзвешенных ценах, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 09.10.2007 N 07-102/пз-н, текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается средневзвешенная цена за дату переоценки или ближайшую к ней дату, отстоящую от даты переоценки не более чем на 1 месяц.

В отсутствие информации о средневзвешенных ценах в течение последнего месяца переоценка ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» по текущей (справедливой) стоимости прекращается. Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в этом случае признается (в порядке убывания приоритета):

- ближайшая по времени котировка на покупку участника организованного рынка ценных бумаг на самом благоприятном рынке, к которому Банк имеет доступ, при условии, что дата такой котировки отстоит от даты переоценки не более чем на один месяц, и за период, прошедший от даты выставления котировки до даты переоценки, не произошло существенных изменений экономических условий;

- ближайшая по времени цена сделки или котировки на покупку внебиржевого рынка, при наличии надежных сведений о таких ценах (котировках) и при условии, что даты таких сделок и котировок отстоят от даты переоценки не более чем на один месяц, и за период, прошедший от даты выставления котировки до даты переоценки, не произошло существенных изменений экономических условий. При этом из анализа исключаются сделки, одной из сторон которых является сам Банк;

- оценочная стоимость, рассчитанная Банком на основе применяемых методик по формированию резервов на возможные потери.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания, а также с учетом осуществленного эмитентом частичного погашения номинальной стоимости.

Депозитарный учет эмиссионных ценных бумаг ведется в количественном выражении (в штуках).

4.1.4.2. Учетные векселя.

Учетные векселя принимаются к учету на счетах главы «А» «Балансовые счета» по покупной стоимости. Аналитический учет учетных векселей ведется в той валюте, в которой в соответствии с вексельным законодательством данные векселя должны быть погашены. Векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, переоцениваются после первоначального признания в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала.

После первоначального признания стоимость векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания.

Вложения в учетные векселя оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

4.1.4.3. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в валюте номинала и оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Долевые ценные бумаги, полученные без первоначального признания, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

4.1.4.4. Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам на привлечение денежных средств.

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам на привлечение денежных средств, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по их балансовой стоимости. Ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости, в последующем переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

4.1.4.5. Ценные бумаги, выпущенные Банком.

Выпущенные Банком ценные бумаги (за исключением векселей с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала) учитываются по номинальной стоимости.

Выпущенные Банком векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, учитываются в валюте платежа и переоцениваются в связи с изменением курса валюты платежа по отношению к валюте номинала. Переоценка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца и в дату погашения векселя.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных расходов, начисляемых и выплачиваемых в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011

4.1.5. Дебиторская и кредиторская задолженность.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в той валюте, в которой, по условиям договоров (сделок), должны быть осуществлены соответствующие денежные расчеты, в фактических суммах, обусловленных исполнением соответствующих договоров.

По договорам, содержащим оговорку о платеже в валюте, отличной от валюты цены договора, дебиторская (кредиторская) задолженность по осуществлению платежа переоценивается в связи с изменением курса валюты платежа к валюте цены договора с даты ее возникновения до даты погашения.

Дебиторская (кредиторская) задолженность по выполнению работ (оказанию услуг, поставке имущества) не переоценивается.

4.1.6. Условные обязательства некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена, учитываются на соответствующем внебалансовом счете в сумме такой оценки в валюте цены (номинала) обязательства. Расчетная сумма обязательства должна представлять собой наилучшую (наиболее полную и достоверную) оценку затрат, необходимых для погашения обязательства по состоянию на отчетную дату.

4.1.7. Прочие финансовые требования и обязательства.

Прочие финансовые требования (обязательства), как в денежной форме, так и в форме требований (обязательств) по поставке ценных бумаг и других финансовых активов, отражаются в учете в фактической сумме на дату их возникновения в той валюте, в которой по условиям договоров (сделок) должны быть осуществлены соответствующие денежные расчеты.

Денежные требования (обязательства) по договорам, содержащим оговорку о платеже в валюте, отличной от валюты цены договора, переоцениваются в связи с изменением курса валюты платежа к валюте цены договора с даты их возникновения до даты погашения.

Требования (обязательства) по поставке драгоценных металлов по сделкам покупки-продажи драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах по стоимости, определенной договором, в валюте расчетов по договору.

Требования (обязательства) по поставке ценных бумаг по сделкам покупки-продажи ценных бумаг отражаются на балансовых счетах по стоимости, определенной договором, в валюте расчетов по договору.

Требования (обязательства) по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих размещенных (привлеченных) средств, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов. Требования (обязательства) по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 06.07.2010 № 2477-У Банком прекращена переоценка авансов и предоплат за товары (работы, услуги), учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям №№ 60313, 60314 в иностранной валюте. Соответствующие изменения требований регулятора отражены в разделе «Переоценка счетов в иностранной валюте».

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Инвентаризация статей баланса Банком была проведена по состоянию на 1 декабря 2010 года.

Инвентаризации подлежали денежные средства и ценности, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами.

Расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием имущества не выявлено.

Ревизии денежной наличности и материальных ценностей, находящихся в кассе, проводились в течение отчетного года, а также по состоянию на конец последнего рабочего дня года (31 декабря 2010 года) всего: 12 раз в Головном офисе, 13 раз в Сибирском филиале, 8 раз в дополнительном офисе «Пушкинский» и 5 раз в дополнительном офисе «Жуковка». Излишки или недостачи не выявлялись.

Остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета были сверены, расхождения не обнаружены.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности с учетом корректирующих событий после отчетной даты;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Практический Кредит»

27 АПР 2011

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года составила (с учетом СПОД) 715 279 тыс. руб., в том числе:

- на балансовом счете 474 (А) – 645 315 тыс. руб.,
- на балансовом счете 603 (А) – 69 964 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 474(А), образовалась за счет следующих сумм:

-дебиторская задолженность по конверсионным операциям, отраженная на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» в сумме 498 056 тыс. руб.;

-текущие требования по получению вознаграждения за оказанные банковские услуги, отраженные на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям», в сумме 98 926 тыс. руб., в том числе в сумме 96 321 в соответствии с правилами бухгалтерского учета начислено требование на получение комиссии за предоставление банковской гарантии, срок оплаты которой не наступил;

-требования по получению процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам, отраженные на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» в сумме 48 333 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 603(А), образовалась за счет следующих сумм:

-требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов в сумме 13 729 тыс. руб., (основанием является акт сверки расчетов с налоговым органом);

-расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам в сумме 231 тыс. руб.;

-уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 1 163 тыс. руб.;

-суммы оплаченных Банком в 2010 году требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям Банка, отраженные на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 22 275 тыс. руб. и на счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в размере 32 429 тыс. руб. Двусторонние акты сверки расчетов получены;

-прочая дебиторская задолженность, отраженная на счете 60323, в сумме 137 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года составила (с учетом СПОД) 64 054 тыс. руб., в том числе:

-на балансовом счете 474 (П) – 40 938 тыс. руб.,

-на балансовом счете 603 (П) – 23 115 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 474(П), образовалась за счет следующих видов сумм:

-текущие обязательства по выплате процентов по вкладам (депозитам) физических лиц в сумме 21 097 тыс. руб. и юридических лиц в сумме 16 707 тыс. руб.;

-средства, зачисленные на корреспондентские счета, до выяснения, отраженные на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» учтены денежные средства в размере 2 742 тыс. руб., поступившие на корреспондентские счета Банка, открытые в Банке России. После выяснения зачислены на расчетные счета юридических лиц - клиентов Банка в сумме 910 тыс. руб., на счета физических лиц – 592 тыс. руб., возвращены контрагенту в связи с неверно указанными реквизитами в сумме 1 240 тыс. руб.

-текущие обязательства по оплате комиссионных сборов, отраженные на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» в сумме 392 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 603(П), образовалась за счет следующих сумм:

-начисленные к уплате налоги, отраженные на балансовом счете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» в сумме 4 841 тыс. руб.;

-расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам в сумме 14 486 тыс. руб.;

-полученный налог на добавленную стоимость в сумме 107 тыс. руб.;

-текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, учтенные на счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 3 536 тыс. руб. и на счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в сумме 135 тыс. руб. Двусторонние акты сверки расчетов получены, кредиторская задолженность погашена в январе-феврале 2010 года.

-на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» отражены излишки, обнаруженные при изъятии денежных средств из банкомата в сумме 10 тыс. руб.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

27 АПР 2011

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Влияние корректирующих событий после отчетной даты на статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

№ статьи формы 0409806	Номер балансового счета	Виды корректирующих СПОД	СПОД обороты Актив тыс. руб.	СПОД обороты Пассив тыс. руб.
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
9	47427	исправительные проводки по символам доходов	26	26
9	47423	начисление комиссий, возврат процентов при досрочном расторжении вкладов	1 858	
9	60308	представительские расходы	8	4
9	60312	услуги связи, охраны, информационно-аналитические, аренда, ремонт ОС, реклама, НДС	41	4 628
9	60314	Информационные услуги, НДС		1 701
ст.9				-4 426
ПАССИВЫ				
16	30232	расходы по обслуживанию банковских карт		119
16	47422	расходы по депозитарным услугам, комиссии ММВБ, расчетное обслуживание		315
16	47426	начисление процентов по расчетным счетам	12	152
16	60305	начисление заработной платы, премий		14 469
16	60307	расходы на служебные командировки		17
16	60311	расходы на содержание помещений, аренда, услуги связи, транспортные, реклама, права пользования объектами интеллектуальной собственности, комиссии РКО, НДС		2 944
16	60313	услуги по использованию информационных систем, расходы на содержание помещения		135
16	60322	исправительные проводки по символам расходов	14 688	14 688
ст.16				18 139

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 АПР 2011

Влияние корректирующих событий после отчетной даты на статьи формы 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)"

№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символы	СПОД тыс. руб.	Виды корректирующих СПОД				
				Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете (исправительные проводки) (руб)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Перерасчет начисленных процентов по привлеченным (размещенным) средствам, осуществляемым в связи с досрочным расторжением договоров	Начисление процентов по привлеченным средствам за 2010 г в 2011 г в соответствии с условиями договора	Оплата картотеки (плата за ведение валютного счета)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2	Процентные доходы по предоставленным кредитам финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	-26	(-) 26 (проводки "сторно" в связи с неверным использованием символа доходов)				
1.2	Процентные доходы по предоставленным кредитам некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	26	26 (отражение суммы процентов на счете доходов с правильным символом)				
1.2	Доходы прошлых лет по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	3			3		
2.2	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц негосударственных коммерческих организаций	21208	139				139	
2.2	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	14688	14 688 (отражение суммы процентов на счете расходов с правильным символом)				
2.2	Негосударственных финансовых организаций	21311	13	13 (отражение суммы процентов на счете расходов с правильным символом)				
2.2	Негосударственных коммерческих организаций	21312	-14701	(-) 14 701 (проводки "сторно" в связи с неверным использованием символа расходов)				
2.2	Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	21601	-50			-50		
12	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	2					2
12	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	1803	1803 (перенос со счета дебиторской задолженности на счет доходов)				
13	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	251		251			
13	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	430		430			
13	Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	1		1			

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

27 АПР 2011

№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символы	СПОД тыс. руб.	Виды корректирующих СПОД				
				Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете (исправительные проводки) (руб)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Перерасчет начисленных процентов по привлеченным (размещенным) средствам, осуществленный в связи с досрочным расторжением договоров	Начисление процентов по привлеченным средствам за 2010 г в 2011 г в соответствии с условиями договора	Оплата картотеки (плата за ведение валютного счета)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
13	Комиссионные сборы по другим операциям	25206	353		353 (депозитные услуги)			
17	Доходы от сдачи имущества в аренду	16301	29		29			
17	Другие доходы	17306	-3	(-) 3 (исправительные проводки - излишне удержанная комиссия)				
19	Прочие операционные расходы	25303	1		1			
19	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	14469		14469			
19	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	33		33			
19	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	337		337			
19	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	109		109			
19	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	747		747			
19	Подготовка и переподготовка кадров	26401	4		4			
19	Служебные командировки	26402	38		38			
19	Охрана	26403	1726		1726			
19	Реклама	26404	62		62			
19	Представительские расходы	26405	-4	(-) 8 (исправительная проводка - был неверно указан счет расчетов с подотчетным лицом)	4			
19	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	2668		2668			
19	Публикация отчетности	26409	2		2			
19	Страхование	26410	176		176			
19	Другие организационные и управленческие расходы	26412	1985	(-) 12 (обратное "сторно")	1997			
19	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	199		199			
21	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	723		723 (НДС уплаченный)			

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011

4.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета произошли следующие события:

Внесены изменения в состав Правления Банка:

- Попов А. В. - полномочия Председателя Правления прекращены с 12 февраля 2011 года;
- Лифар О. В. - назначена Председателем Правления Банка с 14 февраля 2011 года;
- Серебряков А. А. - полномочия члена Правления прекращены с 29 января 2011 года;
- Загрэнчук А. Ю. - полномочия члена Правления прекращены с 15 марта 2011 года;
- Шабайкин В. В. – переведен на должность Первого заместителя Председателя Правления с 15 марта 2011 года.

На должность Председателя Правления назначена Лифар Оксана Витальевна (Протокол заседания Совета директоров № 2 от 14.02.2011).

В декабре 2010 года компании ООО «КАПИТАЛ ТУР» и ООО «Компания Капитал Тур» не исполнили обязательства перед Банком согласно заключенным договорам. 11 января 2011 года в связи с истечением 30-дневного срока с момента выхода ссудной задолженности на просрочку, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банк классифицировал задолженность компаний «Капитал Тур» в 4-ю категорию качества. 10 марта 2011 года в Преображенский районный суд города Москвы, по месту жительства поручителей, Банком были направлены иски о взыскании поручителями обязательств за компании ООО «КАПИТАЛ ТУР» и ООО «Компания Капитал Тур».

4.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

4.8. Информация Банка об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

4.8.1. Учетная политика дополнена положениями, касающимися порядка бухгалтерского учета технических конверсионных операций. Установлено, что технические конверсионные операции, не несущие в себе признаков коммерческих сделок, выполняются без использования счетов № 47407, № 47408 путем осуществления мультивалютных проводок по соответствующим счетам. К таким, в частности отнесены:

отражение эквивалента суммы налогов, удержанных или уплаченных Банком в иностранной валюте, на счетах по их учету с бюджетом РФ в валюте расчетов с бюджетом РФ,

расчеты с подотчетными лицами, связанные с заграничными командировками и т.п.

Изменение носит уточняющий характер и призвано систематизировать применяемые на практике подходы к учету указанных операций.

4.8.2. Дополнен раздел, посвященный учету беспоставочных срочных сделок. Стандартизированные форвардные и фьючерсные контракты, условия которых предусматривают как расчеты по вариационной марже, так и возможность поставки базового актива по истечении срока обращения контракта, могут классифицироваться Банком как беспоставочные срочные сделки, если целью их заключения является получение или уплата вариационной маржи, а не поставка базового актива. В частности, к беспоставочным сделкам Банк относит сделки, заключенные на срочном рынке FORTS, в секции срочного рынка ММВБ, в секции срочных сделок иных торговых площадок организованного рынка, а также казначейские срочные сделки, заключаемые на внебиржевом рынке в рамках действующих генеральных соглашений, если иное не вытекает из оформленных при заключении сделки документов.

Изменение обусловлено появлением в практике Банка операций рассмотренного типа и определяет применяемые подходы к их учету.

4.8.3. Изменен подход к оценке срока полезного использования основных средств. Для объектов, введенных в эксплуатацию с 01.01.2011, в отсутствие иных факторов, влияющих на оценку Банка, срок полезного использования объекта устанавливается, исходя из верхней границы интервала, определенного для соответствующей группы активов «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы». Ранее применялся подход, при котором срок полезного использования устанавливался, исходя из нижней границы интервала. Пересмотр оценочных значений базируется на статистике фактических сроков использования основных средств и позволяет повысить достоверность учета.

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 АПР 2011

4.8.4. В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 08.11.2010 № 2477-У в учетную политику на 2011 год включены положения, касающиеся признания и оценки нового элемента бухгалтерского учета - условных обязательств некредитного характера. Соответствующим образом дополнен Рабочий план счетов Банка.

4.8.5. В связи с появлением у Банка в 2010 году дочерних организаций учетная политика дополнена положениями, касающимися порядка составления консолидированной отчетности. В том числе, определено, что в составляемую Банком консолидированную отчетность не включаются учетные данные участников, влияние которых не является существенным. Влияние участника признается несущественным в случае, если валюта баланса участника составляет менее 1% валюты баланса Банка по данным отчета ф. 0409101 на отчетную дату.

4.8.6. На основании п. 2 Указания Банка России от 13.11.2010 № 2519-У принято решение о досрочном применении изложенных в нем новых требований к составлению пояснительной записки. Новые требования включены в учетную политику.

4.8.7. В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 13.11.2010 № 2519-У:

4.8.7.1. Определены критерии существенности для отдельных видов корректирующих событий после отчетной даты (СПОД): получение после отчетной даты информации об изменении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное изменение оценки их платежеспособности, относится Банком к корректирующим СПОД, если наличие такой информации приводит к изменению категории качества задолженности контрагента по сравнению с ранее сделанной оценкой.


4.8.7.2. Учетная политика дополнена пунктом, касающимся исправления ошибок, выявленных при подготовке и утверждении годового отчета.

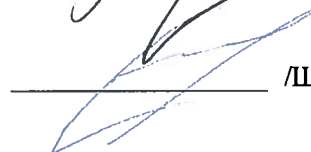
Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2011 года



 /Лифар О.В./

 /Шаповаленко С.В./

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2011