
**Коммерческий банк
«Русский Славянский
банк» (закрытое
акционерное
общество)**

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



рwc

Аудиторское заключение

Акционерам Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество):

Аудируемое лицо

Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество).

Почтовый адрес: 119049, Российская Федерация, г. Москва, ул. Донская, дом 14, стр. 2.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 5 декабря 1990 года.

Регистрационный номер: 1073.

Свидетельство о государственной регистрации № 005.683 выдано Московской регистрационной палатой 8 апреля 1999 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

Аktionерам Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) (в дальнейшем — Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

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

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



рwc

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Генеральный директор
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
6 апреля 2012 года



Е.В. Филиппова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09318608	1027739837366	1073	044552685

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Русский Славянский банк (закрытое акционерное общество)
/ АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО)
Почтовый адрес
Российская Федерация, 119049, Москва, ул. Донская, 14, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	524544	370162
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	856052	1060887
2.1	Обязательные резервы	122733	74456
3	Средства в кредитных организациях	2121129	2413486
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	696185	1454191
5	Чистая ссудная задолженность	8116750	7900336
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	847461	427435
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	93556
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	968021	313152
9	Прочие активы	512072	274713
10	Всего активов	14642214	14307918
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	277108	0
12	Средства кредитных организаций	4453497	4255896
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7246798	8192197
13.1	Вклады физических лиц	3910975	4538858
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1275262	546440
16	Прочие обязательства	10730	36182
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10730	36182
18	Всего обязательств	13488463	13152088

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Грайсвотерхаус-Куперс-Аудит"

0.6. АПР 2012

Генеральный директор

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	200000	200000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	30000	30000
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7706	1154
124	Переоценка основных средств	3791	3828
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	919881	907779
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7785	13069
127	Всего источников собственных средств	1153751	1155830
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	902621	1123463
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	151040	230748
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент - Председатель Правления

Хлунова Лилия Анатольевна

И.О. Главного бухгалтера

Варушкина Галина Владимировна

06. апреля 2012 года

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09318608	1027739837366	1073	044552685

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Кошмерческий банк Русский Славянский банк (закрытое акционерное общество)
/ АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес
Российская Федерация, 119049, Москва, ул. Донская, 14, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1349564	1705546
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	166055	186914
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	978916	1300923
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	204593	217709
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	478783	645404
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	35215	18181
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	402724	597283
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	40844	29940
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	870781	1060142
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:	-179420	154623
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4882	43231
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	691361	1214765
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-36800	60405
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-787	-138826
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	198554	98543
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-103214	4385
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1437956	1396433
12	Комиссионные доходы	634972	625635
13	Комиссионные расходы		

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Генеральный директор

114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	259	103161
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	924	-933
116	Изменение резерва по прочим потерям	46727	409
117	Прочие операционные доходы	47520	11855
118	Чистые доходы (расходы)	1649415	2124904
119	Операционные расходы	1505623	1988907
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	143792	135897
121	Начисленные (уплаченные) налоги	136007	122828
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	7785	13069
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7785	13069

Президент - Председатель

Хлунова Лилия Анатольевна

И.О. Главного бухгалтера

Варушкина Галина Владимировна

«06» апреля 2012 года

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09318608	1027739837366	1073	044552685

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Славянский Банк (закрытое акционерное общество)
/ АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес
Российская Федерация, 119049, Москва, ул. Донская, 14, стр. 2

Код формы по ОКУД 040980
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1363876.0	20	1363896.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.0	0	200000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.0	0	200000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30000.0	0	30000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	907283.0	-5472	901811.0
1.5.1	прошлых лет	905748.0	13105	918853.0
1.5.2	отчетного года	1535.0	-18577	-17042.0
1.6	Нематериальные активы	1.0	-1	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	225715.0	2579	228294.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторы использовали ненадлежащие активы	2950.0	-2950	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.5	x	11.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1695095.0	104368	1799463.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1600986.0	159562	1760548.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	57927.0	-29742	28185.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	36182.0	-25452	10730.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон			

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1755809, в том числе вследствие:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

1.1. выдачи ссуд	291253;
1.2. изменения качества ссуд	785956;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	68733;
1.4. иных причин	609867.

2. Восстановления (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1587736, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	10652;
2.2. погашения ссуд	765808;
2.3. изменения качества ссуд	168720;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	40751;
2.5. иных причин	601805.

Президент - Председатель  Хлунова Лилия Анатольевна

И.О. Главного бухгалтера  Варушкина Галина Владимировна



« 06 » апреля 2012 года

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор 

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09318608	1027739837366	1073	044552685

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Русский Славянский банк (закрытое акционерное общество)
/ АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес
Российская Федерация, 119049, Москва, ул. Донская, 14, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.0	12.5
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X	X
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	52.9	67.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	65.6	77.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	77.5	88.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.4 Минимальное 3.6	Максимальное 20.2 Минимальное 4.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	263.2	338.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.1	5.5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	0.8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной			

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаусперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09318608	1027739837366	1073	044552685

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
Коммерческий банк Русский Славянский банк (закрытое акционерное общество)
/ АКБ РУССЛАВБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес
Российская Федерация, 119049, Москва, ул. Донская, 14, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	312877	55391
1.1.1	Проценты полученные	1358910	1714479
1.1.2	Проценты уплаченные	-451207	-662302
1.1.3	Комиссии полученные	1437956	1396433
1.1.4	Комиссии уплаченные	-634972	-625635
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-26143	194040
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	198554	98543
1.1.8	Прочие операционные доходы	57701	23806
1.1.9	Операционные расходы	-1474976	-1955273
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-152946	-128700
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	429375	1479750
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-48277	-6149
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	756812	-533463
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-268221	622958
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-123639	-7050
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	277108	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-985756	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Трайсвотерхаус»
06 АПР 2012

Генеральный директор

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	584866	442777
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	82396	-53168
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 - ст. 1.2)	742252	1535141
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"	-912652	-456737
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	496395	80631
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2552	-89266
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	89834	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-696799	-156173
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11524	2834
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1014250	-618711
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-105367	-94126
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-377365	822304
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3736930	2914626
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3359565	3736930

Президент - Председатель Правления

Хлунова Лилия Анатольевна

И.О. Главного бухгалтера

Варужкина Галина Владимировна



06 апреля 2012 года

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

**Пояснительная записка
к годовому отчету Коммерческого банка «Русский Славянский банк»
(закрытое акционерное общество)
за 2011 год**

1 Краткая информация

Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) (регистрационный номер 1073, ОГРН № 1027739837366) создан 5 декабря 1990 года как паевой банк. Банк реорганизован в закрытое акционерное общество 4 марта 1999 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 1073, имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1073 от 5 января 2003 года, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03184-000100 от 4 декабря 2000 года, дилерской деятельности № 177-03019-010000 от 27 ноября 2000 года, брокерской деятельности № 177-02910-100000 от 27 ноября 2000 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов под номером 418.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк является организатором и клиринговым центром системы денежных переводов и платежей CONTACT. Банк не является участником банковской группы.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Донская, 14, стр. 2. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 7 филиалов в гг. Санкт-Петербург, Таганрог, Рязань, Калуга, Петрозаводск, Гатчина, Саратов (2010 год: 7 филиалов в гг. Санкт-Петербург, Таганрог, Рязань, Калуга, Петрозаводск, Гатчина, Саратов). Филиалы в гг. Таганрог, Санкт-Петербург, Рязань зарегистрированы до 2001 года. Филиалы в гг. Калуга, Петрозаводск, Гатчина зарегистрированы в 2006 году, филиал в г. Саратов – в 2007 году. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений на территории иностранных государств.

Согласно Международному рейтинговому агентству Moody's Investors Service, 5 августа 2011 года Банку присвоен рейтинг финансовой устойчивости Е+, рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте В3 по глобальной шкале, прогноз «стабильный»; долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Baa2.ru (Moody's Interfax).

Национальное рейтинговое агентство АК&М 28 февраля 2011 года присвоило Банку кредитный рейтинг по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 975 человек (на 31 декабря 2010 года – 1 178).

В течение отчетного года в составе Руководства Банка произошли следующие изменения:

1. На внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 7 декабря 2011 года, был утвержден новый состав Совета директоров Банка. Утвержденный Совет директоров Банка состоит из 5 человек:

- Абдулкеримов Абдулжелил Махмудович – Председатель Совета Банка
- Форисиак Марек Юджин – Главный исполнительный директор;

ПРИЛОЖЕНИЕ

к акционерному договору
ЗАО "ГрайсовотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор



- Романюк Александр Петрович – Первый Вице-президент;
- Вдовиченко Владимир Юрьевич – Директор департамента безопасности;
- Глебова Ольга Александровна.

Совет директоров Банка, действовавший в Банке в период с 28 июня 2011 года по 7 декабря 2011 года, состоял из 5 человек:

- Абдулкеримов Абдулжелил Махмудович – Председатель Совета Банка;
- Гусман Николай Оскарович;
- Лабокайте Виктория Николаевна;
- Форисиак Марек Юджин – Главный исполнительный директор;
- Харитонцев Алексей Олегович.

Совет директоров Банка, действовавший в Банке в период с 21 февраля 2011 года по 28 июня 2011 года, состоял из 5 человек:

- Абдулкеримов Абдулжелил Махмудович – Председатель Совета Банка;
- Петров Михаил Владимирович;
- Романюк Александр Петрович – Первый Вице-президент;
- Форисиак Марек Юджин – Главный исполнительный директор;
- Харитонцев Алексей Олегович.

На 31 декабря 2011 года Н. О. Гусман является самым крупным акционером и владеет акциями Банка в размере 47,17% Уставного капитала Банка. В результате сделок купли-продажи обыкновенных акций Банка, отраженных в балансе Банка после 31 декабря 2011 года, на дату составления годового отчета за 2011 год Н. О. Гусман не является акционером Банка (см. далее п. 2.3 «Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами»).

2. Решением Совета директоров от 2 августа 2011 года (Протокол № 195/11) были избраны новые члены Правления Банка, таким образом, на 31 декабря 2011 года в состав Правления Банка входят:

- Хлунова Лилия Анатольевна – Президент-Председатель Правления;
- Иникова Наталья Владимировна – Заместитель Председателя Правления;
- Алиев Насим Кейсединович – Исполнительный директор;
- Абрамейцев Алексей Юрьевич – Исполнительный директор;
- Нестеров Павел Андреевич – Финансовый директор.

На 31 декабря 2010 года в состав Правления Банка входили:

- Хлунова Лилия Анатольевна – Президент-Председатель Правления;
- Иникова Наталья Владимировна – Заместитель Председателя Правления.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ОАО "ГранитерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор



- Блудов Сергей Михайлович – Заместитель Председателя Правления;
- Соловьев Константин Викторович – Заместитель Председателя Правления.

По решению общего собрания акционеров с 31 июля 2010 года должность Президента-Председателя Правления Банка занимает Лилия Анатольевна Хлунова.

Л. А. Хлунова владеет акциями Банка в размере 0,82% Уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка составил 200 000 тыс. руб. (2010 г.: 200 000 тыс. руб.). Последний отчет об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка был зарегистрирован в 2005 году.

1.1 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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 2011 году в российской экономике происходило 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.

Негативное воздействие на банковскую деятельность мирового финансового и экономического кризиса, возникшего в результате глобального снижения ликвидности, начавшегося в середине 2008 года (часто называемого «кредитным кризисом»), в 2011 году снизилось в результате мер, принятых правительствами и центральными банками ведущих стран мира. Вместе с тем, в связи с появлением признаков долгового кризиса ряда крупных стран, таких как Греция, Италия, Испания, Португалия, сохраняется вероятность повторения таких явлений как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и в экономике в целом, и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках также может снова привести к банкротствам банков и других компаний и необходимости применения мер по спасению банков в США, Западной Европе, России и других странах.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего потенциального снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Среди прочих мер, принятых Банком в 2011 году по минимизации воздействия финансового кризиса на деятельность Банка:

- диверсификация портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля с увеличением доли высоколиквидных активов;
- ужесточение требований к финансовому положению заемщиков и качеству обеспечения по ссудам;
- проведение гибкой тарифной и процентной политики с учетом проводимого Банком России плавного снижения ставки рефинансирования, в том числе, по процентам по кредитам и вкладам, тарифам по расчетно-кассовому обслуживанию, тарифам и комиссиям по денежным переводам в системе денежных переводов и платежей CONTACT.

аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

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

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

В 2011 году Руководством Банка были приняты решения по организационной структуре Банка, направленные на более активную политику расширения розничных продаж продуктов Банка, в том числе связанных с осуществлением деятельности системы денежных переводов CONTACT.

В перспективе Банк планирует дальнейшее развитие услуг, предлагаемых системой денежных переводов CONTACT. Успешная реализация стратегии развития Банка будет во многом зависеть от выполнения определенных следующих задач:

1. Нарращение доли Банка на рынке денежных переводов и платежей путем развития агентской сети системы CONTACT;
2. Оптимизация процессинговой системы переводов и платежей CONTACT;
3. Расширение розничного кредитования для обеспечения высокой доходности бизнеса;
4. Поддержка и развитие сети отделений для розничного бизнеса.

Развитие Банка во многом будет зависеть от инновационных разработок мультипродуктовой посреднической платформы, основанной на управлении денежными средствами населения через систему CONTACT, объединении розничных банковских продуктов и услуг, продаваемых через управляемую партнерскую сеть системы CONTACT.

1.2 Основные финансовые результаты 2011 года по данным годового отчета


Финансовые показатели рассчитаны исходя из данных публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за 2011 и 2010 годы с учетом событий после отчетной даты, если не указаны иные источники.

(в тысячах российских рублей)	2011 год	2010 год	Прирост/ (Снижение), %
Валюта баланса	14 642 214	14 307 918	2,3
Чистая ссудная задолженность	8 116 750	7 900 336	2,7
Средства клиентов (некредитных организаций)	7 246 798	8 182 197	(11,4)
Фактически сформированные резервы на возможные потери	1 799 463	1 695 095	6,2
Прибыль после налогообложения	7 785	13 069	(40,4)

Основные операции отчетного года, оказавшие существенное влияние на финансовый результат Банка, осуществлялись на рынках коммерческого кредитования физических и юридических лиц в национальной и иностранной валютах, а также в сфере оказания услуг по переводам денежных средств физических лиц без открытия счетов.

06 АПР 2012

Генеральный директор



Согласно данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» (публикуемая форма) за 2011 год процентные доходы составили 1 349 564 тыс. руб. по сравнению с 1 705 546 тыс. руб. за 2010 год. Снижение составило 20,9% (2010 г.: прирост 1%). Согласно данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» (публикуемая форма) за 2011 год процентные расходы составили 478 783 тыс. руб. по сравнению с 645 404 тыс. руб. за 2010 год. Снижение составило 25,8% (2010 г.: прирост 3%). Снижение процентных расходов связано с уменьшением средств клиентов с 8 182 197 тыс. руб. (из них средств физических лиц – 4 538 858 тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2010 года до 7 246 798 тыс. руб. (из них средств физических лиц – 3 910 975 тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2011 года. Снижение средств клиентов за 2011 год составило 11,4% (из них снижение средств физических лиц – 13,8%), в 2010 году прирост по средствам клиентов составил – 1,5% (включая эффект снижения средств физических лиц – 3,5%).

Убыток от операций с ценными бумагами в 2011 году составил 37 587 тыс. руб. (2010 г.: убыток – 78 421 тыс. руб.). Уменьшение чистых доходов от операций с ценными бумагами связано с убытком от реализации части ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в связи со снижением рыночной стоимости ценных бумаг на организованных рыночных площадках и по внебиржевым сделкам.

Коммиссионные доходы за 2011 год составили 1 437 956 тыс. руб. по сравнению с 1 396 433 тыс. руб. за 2010 год. Увеличение составило 3,0% (2010 г.: уменьшение – 2,5%). Коммиссионные расходы за 2011 год составили 634 972 тыс. руб. по сравнению с 625 635 тыс. руб. за 2010 год. Увеличение составило 1,5% (2010 г.: уменьшение – 7,2%).

Увеличение величины коммиссионных доходов и расходов связано с изменением экономических условий, в которых функционирует созданная Банком в 2000 году система денежных переводов и платежей CONTACT, в связи с восстановлением объема переводов трудовых мигрантов в Российской Федерации. К концу 2010 года стала заметно нарастать ценовая конкуренция среди систем денежных переводов, в связи с чем Банк в 2011 году продолжил политику снижения тарифов на переводы денежных средств по системе CONTACT и комиссии, взимаемой клиринговым центром с участников системы CONTACT.

Система CONTACT – международная система денежных переводов и платежей, сообщество организаций, заключивших с АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) (клиринговым центром системы) соглашения с целью осуществления денежных переводов и платежей по поручению и/или в пользу физических лиц.

В течение 2011 года к сети CONTACT было подключено 102 новых партнеров (2010 г.: 118): 56 банков-резидентов (2010 г.: 74), 23 банка-нерезидента из стран СНГ и Балтии (2010 г.: 24), 23 финансовых компаний из Дальнего Зарубежья (2010 г.: 20). На 31 декабря 2011 года количество российских городов, где представлена система CONTACT, составило 1 162 (2010 г.: 1 078) – это 8 057 пунктов обслуживания (2010 г.: 6 946).

На 31 декабря 2011 года участниками системы CONTACT являются:

- 589 российских банков (2010 г.: 543);
- 200 банков-нерезидентов (2010 г.: 181);
- 94 иностранных финансовых компаний (2010 г.: 76).

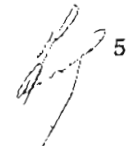
Объемы переводов и темпы роста по системе CONTACT:

(в миллионах долларов США)	2011 год	2010 год	Прирост/ (Снижение), %
Количество переводов и платежей, тыс. шт.	6 782,87	6 826,88	СНИЖЕНИЕ (1)
Сумма переводов и платежей	3 299,15	2 928,54	11

К аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

06 АПР 2012

Генеральный директор

 5

2 Существенная информация о финансовом положении Банка

Финансовое положение Банка определяется степенью воздействия рисков (их концентрации), связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка. К таким операциям относятся стандартные банковские операции по привлечению и размещению денежных средств, а также операции Банка, связанные с осуществлением деятельности системы денежных переводов и платежей CONTACT.

Управление рисками осуществляется Банком в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций и финансовых инструментов. Величины лимитов определяются не только соображениями минимизации риска, но также и бюджетными ограничениями Банка. Лимиты устанавливаются на объем ликвидных активов Банка, величину разрывов активов и пассивов по срокам, размеры валютных позиций и размер максимального риска на одного заемщика, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), совокупную величину риска по инсайдерам Банка.

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

Географический риск Банка, в основном, связан с осуществлением операций в рамках системы денежных переводов CONTACT, а именно, с контрагентами, зарегистрированными в странах СНГ и дальнего зарубежья. Банк на постоянной основе производит анализ динамики деятельности таких контрагентов, а также возникающих страновых рисков, с учетом экономических, политических и географических факторов. Управление данным риском производится преимущественно путем лимитирования рисков на отдельных контрагентов с учетом их юрисдикции и основных территорий деятельности.

Ниже приведены данные по географическому риску, связанному с концентрацией активов и обязательств по России, странам СНГ, развитым странам, по другим странам в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года. К группе развитых стран отнесены Австралия, Австрия, Люксембург, Греция, Ирландия, Италия, Канада, Бельгия, Дания, Испания, Нидерланды, Норвегия, Швеция, Новая Зеландия, Португалия, Великобритания, США, ФРГ, Финляндия, Франция, Швейцария, Япония.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор



Наименование статьи	Данные на отчетную дату					Данные на соответствующую отчетную дату				
	Всего	РФ	СНГ	Развитые страны	Прочие	Всего	РФ	СНГ	Развитые страны	Прочие
I. АКТИВЫ										
1. Денежные средства	524 544	524 544	-	-	-	370 162	370 162	-	-	-
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	856 052	856 052	-	-	-	1 060 887	1 060 887	-	-	-
2.1. Обязательные резервы	122 733	122 733	-	-	-	74 456	74 456	-	-	-
3. Средства в кредитных организациях	2 121 129	123 646	3 079	1 977 322	17 082	2 413 486	234 157	21 687	2 140 560	17 082
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	696 185	696 185	-	-	-	1 454 191	1 454 191	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	8 116 750	7 769 534	156 821	11 269	179 126	7 900 336	7 661 183	60 027	-	179 126
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	847 461	724 084	-	123 377	-	427 435	344 725	-	82 710	-
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	93 556	-	-	93 556	-
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	968 021	968 021	-	-	-	313 152	313 152	-	-	-
9. Прочие активы	512 072	366 054	8 950	45 938	91 130	274 713	224 621	1 526	29 973	18 593
10. Всего активов	14 642 214	11 841 239	168 858	2 344 779	287 338	14 307 918	11 525 888	83 262	2 483 967	214 801
II. ПАССИВЫ										
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	277 108	277 108	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Средства кредитных организаций	4 453 497	3 490 756	679 415	-	283 326	4 255 896	3 420 980	577 999	-	256 917
12.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 246 798	7 019 629	14 365	5 703	207 101	8 182 197	8 107 948	5 407	9 794	59 048
12.2. Средства физических лиц	3 910 975	3 891 376	14 365	-	5 234	4 538 858	4 503 813	7 834	4 028	23 183
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор

Аудит

Наименование статьи	Данные на отчетную дату					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				
	Всего	РФ	СНГ	Развитые е страны	Прочие	Всего	РФ	СНГ	Развитые е страны	Прочие
15. Выпущенные долговые обязательства	1 275 262	419 909	-	-	855 353	546 440	435 632	-	-	110 808
16. Прочие обязательства	225 068	162 875	29 688	11 651	20 854	131 373	95 000	7 043	12 644	16 686
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	10 730	10 730	-	-	-	36 182	36 182	-	-	-
18. Всего обязательства	13 488 463	11 381 007	723 468	17 354	1 366 634	13 152 088	12 095 742	590 449	22 438	443 459
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ										
19. Средства акционеров (участников)	200 000	200 000	-	-	-	200 000	200 000	-	-	-
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21. Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22. Резервный фонд	30 000	30 000	-	-	-	30 000	30 000	-	-	-
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(7 706)	(7 706)	-	-	-	1 154	1 154	-	-	-
24. Переоценка основных средств	3 791	3 791	-	-	-	3 828	3 828	-	-	-
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	919 881	919 881	-	-	-	907 779	907 779	-	-	-
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 785	7 785	-	-	-	13 069	13 069	-	-	-
27. Средства акционеров/участников собственных средств	1 153 751	1 153 751	-	-	-	1 155 830	1 155 830	-	-	-
IV. БАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	902 621	902 621	-	-	-	1 123 463	1 123 463	-	-	-
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	151 040	151 040	-	-	-	230 748	230 748	-	-	-

Генеральный директор

[Подпись]

ИМЕ
включению
«Уперс Аудит»

Анализ концентрации кредитного риска по видам деятельности заемщиков свидетельствует о том, что доля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 31 декабря 2011 года составила 51,1% от общего объема кредитов (2010 г.: 62,8%). В отраслевом срезе наибольшую долю заемщиков составляют ссуды заемщиков, относящихся к сфере операций с недвижимостью, аренды и предоставления услуг. Их доля составляет 20,9% из общего объема ссудной задолженности на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 10,5%).

Объем ссуд физических лиц на 31 декабря 2011 года составил 48,9% от общего объема ссудной задолженности (2010 г.: 37,2%). В ближайшей перспективе Банк планирует в своей кредитной политике дальнейшее увеличение доли ссуд физических лиц в общем объеме ссудной задолженности. Доля жилищных и жилищных ипотечных ссуд в общем объеме портфельных ссуд физических лиц незначительна. Анализ данных по форме 0409115 показывает, что на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года доля их составляет менее 0,1% от общей суммы задолженности по всем портфелям ссуд физических лиц, автокредиты и иные потребительские ссуды составляют 2,6% и 75,2% соответственно (2010 г.: 8,5% и 58,7%).

Данные по концентрации кредитных рисков приведены на основе данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

В дополнении к данным формы 0409302 в ниже приведенных таблицах учитываются ссуды, предоставленные нерезидентам.

Здесь и далее ссудная задолженность и прочие активы приведены без учета резервов под обесценение. Данные по созданным резервам по ссудной задолженности и прочим активам в таблицах приводятся отдельной строкой.

Ниже приводятся сопоставимые данные по концентрации кредитных рисков в 2010 и 2011 годах:

№ п/п	Наименование показателя	На начало отчетного года		На конец отчетного года	
		Задолжен- ность по предостав- ленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Задолжен- ность по предостав- ленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2+стр. 3), в том числе:	6 188 561	100.0	8 369 830	100.0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1+2.2), в том числе:	3 885 338	62.8	4 274 318	51.1
2.1	по видам экономической деятельности:	3 678 283	59.4	4 077 865	48.7
2.1.1	добыча полезных ископаемых	6 000	0.1	0	0.0
2.1.2	обрабатывающие производства	449 125	7.3	220 825	2.6
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	94 169	1.5	9 229	0.1
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	21 125	0.3	236 430	2.8
2.1.5	строительство	145 876	2.4	90 275	1.1
2.1.6	транспорт и связь	350 593	5.7	231 706	2.8
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 655 696	26.8	1 104 666	13.2
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	649 917	10.5	1 747 814	20.9
2.1.9	прочие виды деятельности	305 782	4.9	436 920	5.2
2.2	на завершение расчетов	207 055	3.4	196 453	2.3
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и	3 717 526	60.1	3 946 266	47.1

06 АПР 2012

Генеральный директор

№ п/п	Наименование показателя	На начало отчетного года		На конец отчетного года	
		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
	инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:				
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	300 871	4.9	195 404	2.3
3	Физическим лицам, в т. ч.	2 303 223	37.2	4 095 512	48.9
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0.0	0	0.0
3.2	ипотечные жилищные ссуды	2 385	0.0	1 336	0.1
3.3	автокредиты	196 439	3.2	105 331	1.3
3.4	иные потребительские ссуды	1 353 111	21.9	3 080 081	36.8

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе. Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в стоимости финансовых активов по данным бухгалтерского баланса.

Управление кредитным риском осуществляется посредством постоянного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также путем получения залогов и поручительств. Банк регулярно осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками ссудной задолженности.

При оценке обесценения кредитов и авансов клиентам Банк учитывает существенное изменение внешних условий деятельности клиентов и кризисные явления в экономике, имеющие место в 2011 году. Помимо ужесточения требований к финансовому положению клиентов и качеству обеспечения по ссуде, применяется глубокий экспертный анализ отдельных заемщиков и отраслей с использованием доступной Банку статистики.

При рассмотрении обесцененных ссуд Банк учитывает вероятность списания ссуд за счет резервов, возможные расходы по судебным искам к заемщикам, имеющим просроченные ссуды, расходы по реализации имущества, принятого в качестве залогового обеспечения. В отдельных случаях Банк считает целесообразным проводить сделки цессии, т.е. продажи прав требований по обесцененным ссудам коллекторским агентствам и другим заинтересованным организациям с целью минимизации убытков. Расчет стоимости продажи прав требования производится индивидуально для каждого продаваемого кредита.

Общая сумма требований, реализованная Банком по договорам цессии в 2011 году, составляет 556 543 тыс. руб. (в том числе, сумма основного долга 484 506 тыс. руб.), убыток от реализации составил 195 231 тыс. руб., сумма восстановленного резерва составила 250 198 тыс. руб. Еще одна сделка цессии на общую сумму требований 1 108 715 тыс. руб. была осуществлена Банком в феврале 2012 года (см. Раздел 6 «События после отчетной даты»).

ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

На основе комплексного и объективного анализа всей информации, относящейся к сфере классификации активов и формированию резервов, Банк проводит своевременную классификацию (переклассификацию) активов и (или) формирование (уточнение размера) резерва и достоверно

Генеральный директор 10

отражает изменения размера резерва в учете и отчетности. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, адекватности расчетного резерва, расчетного резерва с учетом обеспечения, сформированного резерва проведенной классификации активов, а также информация о просроченных и (или) реструктурированных активах в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 254-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 283-П) отражается в отчетности, представляемой в Банк России по форме 0409115 на ежемесячной основе. Мониторинг качества размещенных активов осуществляется на регулярной основе по фактическим данным о финансовом состоянии заемщиков и качестве обслуживания долга, о состоянии обеспечения (его рыночной стоимости), о возможной и наступившей длительности просроченной задолженности. Решение о классификации активов по категориям качества и формировании резервов принимаются уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Ниже приведен анализ активов с просроченными сроками погашения на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года на основе данных формы 0409115.

Анализ активов с просроченными сроками погашения на 31 декабря 2011 года.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удержива- емые до погашения	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченная задолженность	2 126 681	7 855 621	118 239	-	300 379
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	151 830	-	-	74
- от 31 до 90 дней	-	89 879	-	-	125
- от 91 до 180 дней	-	153 373	-	-	6 232
- свыше 180 дней	-	1 567 057	-	-	42 166
Итого просроченной задолженности	-	1 962 139	-	-	48 597
За вычетом резерва под обесценение	1 336	1 701 010	874	-	85 510
Итого	2 125 345	8 116 750	117 365	-	263 466

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор



Анализ активов с просроченными сроками погашения на 31 декабря 2010 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченная задолженность	2 429 562	7 738 926	80 263	94 501	251 890
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	114 523	-	-	633
- от 31 до 90 дней	-	197 898	-	-	4 917
- от 91 до 180 дней	-	512 900	-	-	40 593
- свыше 180 дней	-	874 164	-	-	22 112
Итого просроченной задолженности	-	1 699 485	-	-	68 255
За вычетом резерва под обесценение	335	1 538 075	1 111	945	118 371
Итого	2 429 227	7 900 336	79 152	93 556	201 774

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
I категория качества	2 105 472	1 308 361	147 619
II категория качества	16 098	5 959 835	104 379
III категория качества	5 111	773 961	30 706
IV категория качества	-	345 600	4 125
V категория качества	-	1 430 003	62 147
Итого	2 126 681	9 817 760	348 976
Итого расчетного резерва	1 336	2 027 404	85 510
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 336	1 701 010	85 510
Итого	2 125 345	8 116 750	263 466

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКулерс Рудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

12

Для сопоставимости данных ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	2 396 078	2 983 731	77 461
II категория качества	33 484	3 950 488	79 300
III категория качества	-	556 261	28 775
IV категория качества	-	1 004 523	59 751
V категория качества	-	943 408	74 858
Итого	2 429 562	9 438 411	320 145
Итого расчетного резерва	335	1 718 861	118 371
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	335	1 538 075	118 371
Итого	2 429 227	7 900 336	201 774

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

В соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 254-П, а также по ссудам, выданным заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, если финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года оценивалось как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 254-П, принимает Правление Банка.

Информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, и о категории качества ссуды представляется в отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 31 декабря 2011 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности по п. 3.10 Положения № 254-П составил 26,5% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2010 г.: 26,2%).

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Ресурсный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Банк рассчитывает величину рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск), и величину рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск) в соответствии Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

05 АПР 2012

Генеральный директор

13

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого операционного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Руководство Банка стремится поддерживать близкие к закрытым позиции в иностранной валюте, таким образом, минимизируя уровень валютного риска и возможное его влияние на финансовый результат.

Риск ликвидности. Политика по определению уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, их поддержания и управления определена во внутренних документах Банка.

В отчетном году Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные нормативными актами Банка России, а также осуществлял контроль за коэффициентами дефицита (избытка) ликвидности в соответствии с внутренними документами Банка. В качестве основного инструмента эффективного управления ликвидностью Банком используется прогнозирование потоков денежных средств для обеспечения сбалансированности между сроками вложений по активам и пассивам. Банк постоянно поддерживает необходимый запас высоколиквидных средств, исходя из установки в обеспечении оптимального соотношения ликвидности и прибыльности. Риском ликвидности управляет Ресурсный комитет Банка.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 52,9% (2010 г.: 67,1%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 65,8% (2010 г.: 77,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 77,5% (2010 г.: 88,5%).

Управление пассивами в Банке осуществляется путем привлечения займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и привлечения депозитов юридических и физических лиц.

Процентный риск. В условиях регулирования ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и общего изменения рыночных ставок Банк особое внимание уделяет управлению процентным риском с целью сохранения величины процентной маржи, необходимой для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

В заключаемых договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставок в зависимости от изменения рыночных ставок. Прежде всего, данное положение относится к предоставленным коммерческим кредитам, депозитам юридических лиц и средствам до востребования. Исключение составляют выпущенные долговые обязательства (векселя и депозитные сертификаты) и вклады населения, процентная ставка по которым не может быть изменена Банком в течение срока действия договоров.

В связи с этим, Банк имеет возможность реагировать на изменение общего уровня процентных ставок путем их пересмотра, обеспечивая планируемый уровень чистого процентного дохода.

Базовые ставки по привлекаемым ресурсам ежеквартально утверждаются Ресурсным Комитетом Банка. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются краткосрочные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

06 АРР 2012
Генеральный директор

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

15

- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

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

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе, региональными, на регулярной основе. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

10

20

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

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

Контроль за рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Совет Директоров Банка и Правление Банка, Кредитный и Ресурсный комитеты.

2.3 Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами раскрыта в соответствии с требованиями, изложенными в Положении по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н.

Кредитование связанных сторон в 2011 году осуществлялось в соответствии с процедурами, определенными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Исходя из условий хозяйствования и на основании нормативных актов Банка России, Банк рассматривает как связанные с ним стороны:

1. Акционеров, имеющих более 5% участия в Уставном капитале Банка;
2. Руководство Банка – ключевой персонал, оказывающий существенное влияние на процесс принятия решений по финансово-хозяйственной деятельности. В Руководство Банка входят члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, Президент-Председатель Правления Банка, главный бухгалтер Банка.
3. Аффилированные лица акционеров, имеющих более 5% участия в Уставном капитале Банка.

На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2011 года Банк не имел дочерних и зависимых хозяйственных обществ. Банк также не является дочерним или зависимым хозяйственным обществом. Ни один из акционеров Банка не имеет участия в Уставном капитале Банка более 50%.

Ниже приведены данные по акционерам Банка, имеющим на 31 декабря 2011 года более 5% участия в Уставном капитале Банка:

№ п.п.	Фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (%)
1.	Гусман Николай Оскарович	47,18
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Статус-А»	18,67
3.	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания «ИНКОТРАСТ»	24,99
4.	Романюк Александр Петрович	приложение 5,66

к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор



Ниже приведены данные по акционерам Банка, имевшим на 31 декабря 2010 года более 5% участия в Уставном капитале Банка:

№ п.п.	Фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (%)
1.	Гусман Николай Оскарович	27,05
2.	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания «ИНКОТРАСТ»	24,98
3.	Абдулкеримов Абдулжелил Махмудович	18,67
4.	Общество с ограниченной ответственностью Лизинговая компания «Финпром»	18,66
5.	Романюк Александр Петрович	5,66

К некорректирующим событиям после отчетной даты следует отнести сделки купли-продажи обыкновенных акций Банка, отраженные в балансе Банка после 31 декабря 2011 года, которые привели к изменению в составе акционеров Банка, владеющих более 5% акций.

Ниже приведены данные по акционерам Банка, имеющим на 31 января 2012 года более 5% участия в Уставном капитале Банка:

№ п.п.	Фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (%)
1.	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания «ИНКОТРАСТ»	24,98
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Статус-А»	18,67
3.	Романюк Александр Петрович	19,50
4.	Кермас Дмитрий Сергеевич	19,50
5.	Шмаков Игорь Валентинович	15,84

Состав ключевого управленческого персонала Банка в развернутом виде представлен далее в п. 1 «Краткая информация о Банке».

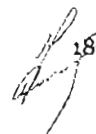
Ниже приводятся сопоставимые данные по операциям (сделкам) со связанными сторонами в 2010 и 2011 годах:

	2011 год			2010 год		
	Акцио- неры	Руковод- ство Банка	Прочие	Акцио- неры	Руковод- ство Банка	Прочие
(в тысячах российских рублей)						
Предоставленные ссуды	-	531	-	97 160	1 409	313 050
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	12 722	-	245 110
Средства на счетах клиентов	42 240	12 834	-	29 746	18 855	219
Полученные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	180 000

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 и 2011 гг.

(в тысячах российских рублей)	2011 год			2010 год		
	Акци- онеры	Руководство Банка	Прочие	Акци- онеры	Руководство Банка	Прочие
Процентные доходы, в т.ч.	-	100	-	20 330	157	27 894
от ссуд	-	100	-	20 330	157	27 894
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	1 794	2 026	-	12 438	2 043	17 157
от привлеченных средств клиентов (кроме субординированных депозитов)	1 794	2 026	-	12 438	2 043	-
По субординированным депозитам	-	-	-	-	-	17 157
Комиссионные доходы	55	8	-	-	6	6

В столбце «Прочие» раскрываются остатки по сделкам Банка и результаты от сделок с компаниями, находящимися под общим контролем или существенным влиянием акционеров Банка.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 и 2010 годов, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	2011 год			2010 год		
	Акцио- неры	Руковод- ство Банка	Прочие	Акцио- неры	Руковод- ство Банка	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	100 000	400	-	14 881	2 000	86 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	100 000	734	-	77 307	952	19 235
Резерв созданный (восстановленный)	-	-	-	(26 072)	1	50 791

2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

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

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в Публикуемых формах.

На основе имеющейся информации о судебных разбирательствах и прочих обязательствах некредитного характера по состоянию на 1 января 2011 и 2012 годов Банк не имел подобных обязательств для отражения в бухгалтерском учете и не создавал соответствующих резервов на возможные потери.

к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

19

На 1 января 2012 года Банк имеет опцион на покупку ценных бумаг. Сумма требований по данному опциону равна сумме обязательств по нему, поэтому отсутствует база для расчета резерва. На 1 января 2011 года в балансе Банка срочных сделок не было.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года на основе данных отчетности по форме 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 год	2010 год
Неиспользованные кредитные линии	474 054	763 924
Аккредитивы	1 804	-
Выданные гарантии и поручительства	149 236	230 748
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	10 730	36 182
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	614 364	958 490

2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма краткосрочных выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 52 973 тыс. руб. Долгосрочных вознаграждений нет.

Общая сумма краткосрочных выплат основному управленческому персоналу за 2010 год составила 74 083 тыс. руб. Долгосрочных вознаграждений нет.

По состоянию на 31 декабря 2011 года списочная численность персонала составила 975 (2010 г.: 1 178), списочная численность основного управленческого персонала составила 8 (2010 г.: 18).

2.6 Краткий обзор сведений о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям Банка

Решением ежегодного общего собрания акционеров Банка от 28 июня 2011 года дивиденды по итогам 2010 года не выплачивались. Чистая прибыль за 2010 год в размере 13 069 тыс. руб. была направлена в фонд нераспределенной прибыли Банка.

2.7 Сведения о прекращении деятельности

В соответствии с Указанием Банка России от 1 декабря 2011 года № 2736-У в 2011 году закрыты операционные кассы, находящиеся вне помещений Банка. Доходы за вычетом расходов от закрытия операционных касс незначительны и не повлияли на финансовый результат по итогам 2011 года.

2.8 Информация о прибыли (об убытке) на акцию

Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию не раскрывается, так как акции АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

3 Существенная информация о методах оценки и учета существенных статей бухгалтерской отчетности

3.1 Принципы учетной политики

Бухгалтерская отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составлена в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в редакции последующих изменений и дополнений (далее – «Положение № 302-П»). При этом Банк применяет метод

06 АПР 2012

Генеральный директор

20

Учетной политикой Банка на 2011 год предусмотрены следующие особенности оценки и учета отдельных статей баланса:

- основные средства учитываются по первоначальной стоимости. Банк применяет линейный метод начисления амортизации имущества. Переоценка объектов основных средств Банком не производится;
- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд со сроком службы свыше 12 месяцев, независимо от стоимости, приносящие экономические выгоды. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости. Банк применяет линейный метод начисления амортизации нематериальных активов;
- в составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, для управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью до 20 000 руб. включительно (без учета НДС). Материальные запасы принимаются к учету по первоначальной стоимости;
- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов оцениваются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо по сумме фактических затрат, связанных с приобретением, в зависимости от вида и целей приобретения долевой ценной бумаги или долгового обязательства;
- ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения;
- учтенные векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. Выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости;
- дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Задолженность, возникающая в иностранной валюте и в драгоценных металлах, отражается в рублевом эквиваленте дебиторской (кредиторской) задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
- требования (обязательства), возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Требования (обязательства), возникающие в иностранной валюте и в драгоценных металлах – в рублевом эквиваленте требований (обязательств), выраженных по официальному курсу Банка России на дату постановки требований (обязательств) на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
- резервы по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются Банком в соответствии с требованиями Положения № 254-П на основании профессиональных мотивированных суждений;
- формирование прочих резервов на возможные потери производится в соответствии с требованиями Положения № 283-П на основании профессиональных мотивированных суждений;
- Профессиональное суждение по ссудной и приравненной к ней задолженности выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

ЗАО "Грайсвотерхаус Кулерс Аудит"

Профессиональное суждение содержит:

06 АПР 2012

Генеральный директор

21

- информацию об уровне кредитного риска по ссуде;
 - информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;
 - заключение о результатах оценки финансового положения заемщика;
 - заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;
 - информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;
 - расчет резерва;
 - иную существенную информацию.
- Профессиональное суждение по активам, являющимся элементами расчетной базы, указанными в Положении № 283-П, Банк принимает исходя из финансового положения контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента производится исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента;
 - Профессиональные суждения принимаются в соответствии с методиками, утвержденными внутренними документами Банка, отвечающими требованиям Положений № 254-П и № 283-П;
 - начисленные проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности учитываются на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» для ссуд I-III категории качества, на внебалансовом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» для ссуд IV-V категории качества. Резервы по начисленным процентам, учтенным на балансовых счетах, формируются в соответствии с требованиями Положения № 283-П на основании профессиональных мотивированных суждений;
 - финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
 - филиалы самостоятельно определяют результат своей деятельности по итогам отчетного периода (года) и в первый рабочий день после окончания отчетного периода передают его на баланс головного Банка;
 - в соответствии с требованиями Пункта 1.3 Указания Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание № 2089-У) была произведена переоценка активов и обязательств в иностранной валюте по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2011 года.

3.2 Пояснения в части составления форм годового отчета Банка

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Публикуемые формы годового отчета за 2011 год составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У). Данное указание вступило в силу с 1 января 2010 года, вследствие чего был изменен порядок составления отдельных форм публикуемой отчетности, действующий для периодов начиная с 1 января 2010 года. Указанием Банка России от 13 ноября 2010 года № 2519 внесены изменения в Указание № 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными

Генеральный директор

22

организациями годового отчета» в части требований по содержанию пояснительной записки к годовому отчету. Данные изменения вступили в силу с 1 января 2011 года. Банк принял решение о составлении пояснительной записки к годовому отчету с учетом принятых изменений, начиная с годового отчета за 2011 год. С целью сопоставимости данных отчетного периода с данными за предыдущий отчетный период в пояснительной записке к годовому отчету за 2011 год приведены данные 2010 года, не раскрытые в пояснительной записке к годовому отчету за 2010 год. Эти данные рассчитаны на основе отчетности на 31 декабря 2010 года по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленных Приложением 1 к Указанию № 2332-У.

В справочной информации к форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2011 год показаны данные о величине резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированного в соответствии с Положением № 254-П, а также резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сформированного в соответствии с Положением № 283-П.

3.3 Результаты инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостат не обнаружено.

Банк по состоянию на 31 декабря 2011 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери; финансовых вложений в ценные бумаги, находящиеся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

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

Также Банком были направлены письма клиентам с просьбой подтвердить их остатки по текущим и депозитным счетам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

На конец операционного дня 31 декабря 2011 года произведены ревизии денежных средств, бланков строгой отчетности и прочих ценностей в кассах Банка, в результате, излишков или недостат в хранилищах Банка по всем видам ценностей не выявлено.

3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком приняты необходимые меры по выверке дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям». Переходящие остатки на 31 декабря 2010 года по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеются в сумме 56 848 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 40 057 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения», составили 31 586 тыс. руб. Зачисление указанных сумм на счета до выяснения произведено в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. В первые дни нового отчетного периода указанные суммы были списаны с балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

6 6 АПР 2012

Генеральный директор

23

По состоянию на 31 декабря 2011 года просроченная дебиторская задолженность на балансе Банка составляет 1 360 тыс. руб.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

На финансовый результат Банка за 2011 год оказали влияние события после отчетной даты (далее «СПОД»). К таким событиям Банк относит корректирующие события, подтверждающие существовавшие условия, в которых Банк осуществлял свою деятельность в 2011 году.

Корректирующие события проводками СПОД за 2011 год отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания № 2089-У:

1. В первый рабочий день 2012 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2012 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по расходам в сумме 10 812 057 тыс. руб., по доходам 10 732 788 тыс. руб. перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Остатки, отраженные на счете № 70611 «Использование прибыли отчетного года» в сумме 79 269 тыс. руб. перенесены на счет № 70711 «Налог на прибыль».

В первый рабочий день 2011 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2011 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по расходам в сумме 12 827 418 тыс. руб., по доходам 12 903 410 тыс. руб. перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Остатки, отраженные на счете № 70611 «Использование прибыли отчетного года» в сумме 47 316 тыс. руб. перенесены на счет № 70711 «Налог на прибыль».

2. Расходы по финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам 2011 года в сумме 10 816 тыс. руб. были отражены в корреспонденции со счетом № 707 «Финансовый результат прошлого года». Расчет налога на прибыль с учетом корректирующих событий после отчетной даты привел к возмещению налога на прибыль в сумме 14 483 тыс. руб. В сумме расходы после СПОД-проводок снизились на 3 667 тыс. руб. Наиболее существенными являются:

- по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» начислены расходы по оплате взносов за 4-й квартал 2011 года в ГК «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 3 930 тыс. руб.;
- по счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» начислены расходы по договору с SC «Promo-Profit» SRL на сумму 1 069 тыс. руб.;
- по счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» начислена комиссия по расчетным операциям на сумму 808 тыс. руб.;
- остальные расходы представляют собой расходы, связанные с оплатой аренды, рекламных услуг, услуг связи и прочих расходов, а также комиссии по расчетным операциям.

В 2010 году расходы по финансово-хозяйственной деятельности Банка в сумме 16 526 тыс. руб. были отражены в корреспонденции со счетом № 707 «Финансовый результат прошлого года». Наиболее существенными являются:

- по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» начислены расходы по оплате взносов за 4-й квартал 2010 года в ГК «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 4 713 тыс. руб.;
- по счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» начислена комиссия по расчетным операциям на сумму 945 тыс. руб.;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Грайсвотерхаускуперс Аудит»

16 АПР 2012

Генеральный директор

34

- по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» начислены расходы по договору с ЗАО «Межрегиональное Бюро Кредитных Историй» на сумму 306 тыс. руб.;
- остальные расходы представляют собой расходы, связанные с оплатой аренды, рекламных услуг, услуг связи и прочих расходов, а также комиссии по расчетным операциям.

3. Доходы по финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам 2011 года в сумме 423 тыс. руб., в том числе, начисленные проценты, комиссии по кредитным договорам, расчетно-кассовому обслуживанию, депозитарному обслуживанию, прочие комиссии и платежи, относящиеся к 2011 году, были отражены в корреспонденции со счетом № 707 «Финансовый результат прошлого года». Наиболее существенные из них:

- по счету 47427 «Требования по получению процентов» начислены проценты по кредитному договору с ЗАО «Фонд поддержки и развития молодежного спорта» в сумме 230 тыс. руб.

В 2010 году доходы по финансово-хозяйственной деятельности Банка в сумме 919 тыс. руб., в том числе, начисленные проценты, комиссии по кредитным договорам, расчетно-кассовому обслуживанию, депозитарному обслуживанию, прочие комиссии и платежи, относящиеся к 2010 году, были отражены в корреспонденции со счетом № 707 «Финансовый результат прошлого года». Наиболее существенные из них:

- по счету 47423 «Требования по прочим операциям» начислены доходы филиала в г. Таганрог в сумме 593 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения за отчетный год с учетом проведенных СПОД оборотов составила 143 792 тыс. руб. (2010 г.: 135 897 тыс. руб.).

4. Операциями СПОД было начислено возмещение по налогу на прибыль в федеральный бюджет по расчету за 2011 год на сумму 13 866 тыс. руб. (2010 г.: доначисление налога на прибыль в федеральный бюджет на сумму 1 508 тыс. руб.).

Прибыль после налогообложения за отчетный год с учетом проведенных СПОД оборотов составила 7 785 тыс. руб. (2010 г.: 13 069 тыс. руб.).

3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенными событиями после отчетной даты (СПОД), свидетельствующими о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события), но не влияющими на финансовый результат за 2011 год являются следующие:

- Изменения в составе акционеров, владеющих долей более чем 5% Уставного капитала (см. п. 2.3 «Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами»);
- 21 февраля 2012 года Банк продал по договору цессии права требования к заемщику Банка на общую сумму 1 108 715 тыс. руб. (том числе, сумма основного долга 831 126 тыс. руб.) убыток от реализации составил 1 053 284 тыс. руб., сумма восстановленного резерва составила 822 841 тыс. руб.
- Внеочередным собранием акционеров (Протокол № 205/12 от 21 февраля 2012 года) принято Решение о проведении дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 600 000 000 (шестьсот миллионов) штук. Номинальная стоимость одной акции составляет 1 (один) рубль.

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

к аудиторскому заключению
ЗАО «ГрайсвотерхаусКуперс Аудит»

09 АПР 2012

Генеральный директор

25

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

3.8 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В 2011 году существенных изменений в Учетную политику Банка по сравнению с 2010 годом внесено не было.

Учетная политика Банка на 2012 год предусматривает изменение методов и принципов учета банковских операций по производным финансовым инструментам в связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также учета основных средств, временно неиспользуемых в основной банковской деятельности.

Президент - Председатель
Правления



Хлунова Лилия Анатольевна

И.О. Главного бухгалтера

Варушкина
Галина Владимировна

« 0 » сентября 2012 года

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

06 АПР 2012

Генеральный директор

Генеральный директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.В.Филиппова
06 апреля 2012 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено

