

**Закрытое Акционерное Общество  
«Банк Русский Стандарт»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по годовому отчету за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2009 года**

Закрытое акционерное общество  
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"  
(ЗАО "ПвК Аудит")  
Бизнес-центр «Белая площадь»  
125047, Москва  
ул. Бутырский Вал, 10  
телефон +7 (495) 967 6000  
факс +7 (495) 967 6001  
www.pwc.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по годовому отчету Закрытого акционерного общества  
«Банк Русский Стандарт»**

**Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:**

**Аудитор**

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»).

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, 10.

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

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 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.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Е.В. Филиппова.

Аудит проводился с 8 февраля 2010 года по 12 апреля 2010 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директор аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Кучерова Ольга

квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K021932 от 4 февраля 2005 года, срок действия неограничен; уполномочена подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности от 8 июня 2009 года GA-00300-0609-zao.

Аудиторы:

Арутюнян Гаянэ Драстаматовна

квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K024030 от 26 июля 2005 года, срок действия неограничен.

Лукашева Наталья Юрьевна

квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K031191 от 20 января 2010 года, срок действия неограничен.

Специалисты:

Буров Владимир Владимирович,  
Вежневцев Елена Владимировна,  
Воронова Наталья Юрьевна,  
Ворончев Кирилл Игоревич,  
Калюжный Степан Анатольевич,  
Канакова Наталья Александровна,  
Кашкин Иван Вениаминович,  
Лазорина Екатерина Владимировна,  
Ловчиков Алексей Александрович,  
Лопатин Антон Владимирович,  
Матюшкина Екатерина Сергеевна,  
Морозов Виктор Евгеньевич,  
Обозная Ольга Валериевна,  
Подгузова Ольга Алексеевна,

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по годовому отчету Закрытого акционерного общества**  
**«Банк Русский Стандарт»**

**Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:**

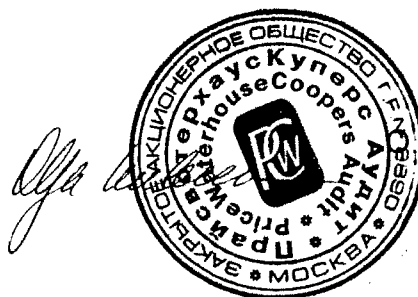
- 1 Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт» (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.
- 2 Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета.
- 3 Мы провели аудит в соответствии с:
  - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
  - Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
  - федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
  - нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
  - международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета.

- 4 По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

12 апреля 2010 года

Директор  
Закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Кучерова

Аудитор  
(квалификационный аттестат  
на право осуществления  
аудиторской деятельности  
в области банковского аудита  
№ К024030 от 26 июля 2005 года,  
срок действия неограничен).



Г. Д. Арутюнян

Пожарный Алексей Григорьевич,  
Полежаев Станислав Александрович,  
Серкин Сергей Евгеньевич,  
Слипченко Олена,  
Шамшетдинова Венера Наиловна.

### **Аудлируемое лицо**

Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт».

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

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

Регистрационный номер: 2289.

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

### **Годовой отчет**

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания № 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания № 2089-У;
- Пояснительная записка.

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2010 года

Кредитной организации — Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"

**ЗАО "Банк Русский Стандарт"**

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	3 346 600	4 132 809
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 487 643	29 980 278
2.1	Обязательные резервы	1 262 888	540 781
3	Средства в кредитных организациях	914 028	12 244 402
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	88 319 168	137 370 603
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 408 712	8 021 208
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 866 187	3 103 387
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	538 313	3 151 428
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 121 140	4 644 341
9	Прочие активы	10 491 877	8 934 229
10	Всего активов	135 627 481	208 479 298
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 406 675	47 840 000
12	Средства кредитных организаций	4 985 712	21 907 064
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	79 193 265	92 468 425
13.1	Вклады физических лиц	25 829 399	17 199 097
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	9 070 893	13 473 391
16	Прочие обязательства	3 401 061	5 034 595
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	340 754	1 008 821
18	Всего обязательств	112 398 360	181 732 296
<b>III.</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	1 272 883	1 272 883
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	508 204	508 204
22	Резервный фонд	190 932	190 932
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	146 151	-45 967
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20 913 033	20 913 029
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	197 918	3 907 921
27	Всего источников собственных средств	23 229 121	26 747 002
<b>IV.</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	42 743 278	32 229 951
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 686 250	10 570 819

Председатель Правления  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Левин Дмитрий Олегович

Главный бухгалтер  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Снегова Татьяна Борисовна

М.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2010

Директор

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45263588900	17523370	1027739210630	2289	04438151

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2009 год

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"****ЗАО "Банк Русский Стандарт"**

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409807

Квартальный/Годовой  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	37 197 329	45 858 828
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	884 043	1 373 860
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	33 981 160	42 580 235
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 332 126	1 904 733
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13 528 507	11 878 651
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 903 016	3 318 879
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 201 902	6 805 989
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 423 589	1 753 783
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23 668 822	33 980 177
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:	-2 696 127	416 231
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-100 830	-172 626
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	20 972 695	34 396 408
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21 012	16 292
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4 761 316	5 645 102
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-380 481	-8 701 214
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 476 089	0
12	Комиссионные доходы	4 883 294	4 903 442
13	Комиссионные расходы	1 124 191	2 611 094
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-47 877	-6 337
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	81 391	27 380
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 236 576	1 259 098
17	Прочие операционные доходы	1 480 497	2 056 281
18	Чистые доходы (расходы)	23 837 689	36 985 358
19	Операционные расходы	22 434 376	31 316 242
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 403 313	5 669 116
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 205 395	1 761 195
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	197 918	3 907 921
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	197 918	3 907 921

Председатель Правления  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Левин Дмитрий Олегович

Главный бухгалтер  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

МП

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к бухгалтерскому учету  
ЗАО "ТрайвентерхаусКуперсАудит"

12 АПР 2010

Директор

8



### Квартовая

Директор

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

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации — Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"

**ЗАО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 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	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	20.6	18.5
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	56.0	302.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	166.2	215.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	30.9	34.8
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	23.8
			Минимальное	0.2
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	61.4	141.5
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по нисайдерам банка (Н10.1)	3	0.9	1.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с	X	X	X

Председатель Правления  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"



*С. С. Снеговая*

Левин Дмитрий Олегович

Снеговая Татьяна Борисовна

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайвотексхаусКупере Аудит"

12 АПР 2010

Директор

*В. В. Костин*

10

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (фискал-та)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
45263580000	17523370	1027739210630	2289	014583151

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2009 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

(полное и сокращенное наименования)

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

Код формы 0109814

Годовая

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10 076 468	13 300 414
1.1.1	Проценты полученные	36 876 877	45 575 444
1.1.2	Проценты уплаченные	-12 472 155	-14 288 591
1.1.3	Комиссии полученные	4 883 294	7 617 806
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 124 191	-2 383 647
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	16 324
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	-4 761 316	5 645 102
1.1.8	Прочие операционные доходы	845 590	2 148 373
1.1.9	Операционные расходы	-12 470 139	-30 074 916
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-1 701 492	-955 482
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-23 350 962	20 707 482
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-722 107	2 719 612
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	12 693 471	-10 613 085
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	39 777 832	21 722 710
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-523 087	-3 008 103
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-32 433 325	47 840 000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-18 293 880	-17 692 359
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-16 855 128	-8 531 772
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-4 434 752	-10 376 732
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 559 986	-1 352 789
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-13 274 494	34 007 896
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-15 237 537	-7 091 950
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	949 801	2 730 542
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-631 662	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3 277 269	2 737 993
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 147 775	-673 032
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	301 486	177 887
2.7	Дивиденды полученные	1 476 089	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-11 012 329	-2 118 560
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-3 907 916	-4 000 009
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-3 907 916	-4 000 009
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 193 788	-84 715
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-27 000 951	27 834 612
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	33 572 306	5 737 694
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 571 355	33 572 306

Председатель Правления

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

МП



Левин Дмитрий Олегович

Сметова Татьяна Борисовна

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайвотерхаусКупере Аудит"

12 АПР 2010

Директор

**Пояснительная записка  
к годовому отчету Закрытого акционерного общества  
«Банк Русский Стандарт»  
за 2009 год**

*Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах*

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

В 2009 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

В сегменте потребительского кредитования Банк сохранил лидирующие позиции. В 2009 году было предоставлено более 1 056 тыс. потребительских кредитов на сумму более 17,6 млрд. руб.

В 2009 году Банк продолжал расширять выпуск банковских карт. На конец 4-го квартала 2009 года было выпущено свыше 26,5 млн. карт. Доля международных карт на 01.01.2010 г. составляет 92,8% от общего объема эмиссии. Объем кредитов, предоставленных посредством карт в 2009 году, составил более 32,95 млрд. руб.

Банк активно наращивает портфель депозитов физических лиц. В целом за 2009 год портфель депозитов вырос более чем в 2 раза (на 117,5%) и составил на 01.01.2010 18 485 млн. руб.

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

В 2009 году Банком велась активная работа по управлению внешним долгом, что позволило снизить долговую нагрузку в среднесрочной перспективе на максимально выгодных для Банка условиях. В качестве инструментов управления долгом использовались как публичные аукционы, так и скупка бумаг на вторичном рынке. Крупнейшим успехом на этом направлении стал обратный голландский аукцион по выкупу еврооблигаций Банка с погашением в 2010 году, организованный инвестиционными банками Citi и J.P.Morgan.

Также в 2009 году Банк успешно исполнял все обязательства перед держателями еврооблигаций и секьюритизационных нот. Были погашены еврооблигации, размещавшиеся в 2008 году, на общую сумму свыше US\$ 273 миллиона, а также осуществлены расчеты с держателями секьюритизационных нот по сделкам секьюритизации потребительских кредитов на сумму EUR 300 миллионов и автокредитов на сумму EUR 220 миллионов.

В целях совершенствования качества клиентского обслуживания Банк продолжает реализацию проекта по модернизации сети отделений в Москве и регионах присутствия. В рамках этого проекта в течение 2009 года Банк открыл еще 1 филиал - в Новосибирске и были открыты 2 премиальных отделения «Империя»: в Москве и в Новосибирске. Одновременно проводилась политика оптимизации неэффективно работающих отделений.

На конец 4-го квартала 2009 года количество городов присутствия Банка Русский Стандарт составляет 63, а региональная сеть обслуживания клиентов Банка Русский Стандарт состоит из более чем 179 отделений, офисов и представительств.

Банк также оптимизировал собственную сеть устройств самообслуживания: на 1 января 2010 года в Москве и регионах присутствия Банка установлено и работают более 392 банкоматов и 1 193 приёмных банкомата.

Структура доходов Банка напрямую связана с его основными направлениями деятельности и существенно не зависит от операций на финансовых рынках. Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям потребительского кредитования и кредитования

12 АПР 2010

Директор

путем выпуска банковских карт. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2009 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 87,81%. Таким образом, рентабельность Банка зависит, в основном, от количественных и качественных показателей портфелей потребительских кредитов и кредитов, предоставленных по банковским картам.

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

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

Основные события 2009 года в деятельности Банка связаны с развитием потребительского кредитования населения. В отчетном году Банк сохранил свои позиции на рынке потребительского кредитования во всех крупнейших городах России. При этом доля потребительских кредитов, выданных за 2009 года региональной сетью Банка, составила 78,25% от общего объема выданных кредитов, а доля кредитов, выданных за 2009 года региональной сетью посредством банковских карт, составила 66,05%.

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

В Банке разработана эффективная система контроля за рыночными и кредитными рисками, использующая как методики, применяемые в мировой практике, так и собственные разработки. Кроме того, ежеквартально Банк проводит стресс-тестирование своих открытых позиций, предполагающее негативные колебания курсов валют и процентных ставок.

Для управления кредитными рисками по массовым продуктам в Банке при рассмотрении заявки на предоставление кредита применяется автоматизированная оценка кредитоспособности заемщика (система скоринга), учитывающая особенности российского рынка, а также экспертная оценка, проводимая кредитным инспектором на основании утвержденных методик. Система скоринга, процедура и методики принятия решения о предоставлении кредита регулярно пересматриваются и совершенствуются.

Для регулирования кредитных рисков на этапе обслуживания долга применяется эффективная многоступенчатая система по работе с неблагонадежными заемщиками (система сбора просроченной задолженности). Кроме того, в Банке на всех уровнях управления на протяжении всего жизненного цикла кредитов проводится регулярный анализ и контроль подверженности кредитному риску, что позволяет принимать оперативные управленческие решения по регулированию скоринговых процедур и процедур сбора просроченной задолженности.

Специалистами Банка была разработана методика управления операционными рисками с целью снижения вероятности прямых и косвенных убытков в результате недостатков в организации бизнес - процессов, неадекватного контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу и внутренним системам.

В Банке разработана система бюджетирования и оценки финансовых результатов на основе банковских продуктов. Данный подход позволяет распределять операционные и административные расходы на банковские продукты и сравнивать их себестоимость с конечным финансовым результатом.

Вся управленческая отчетность Банка и отчетность для внешних пользователей и акционеров составляется в соответствии с МСФО (Международными Стандартами Финансовой Отчетности).

Основными перспективными направлениями деятельности Банка являются оказание широкого спектра финансовых услуг населению. В ближайших планах Банка - переход от модели «Кредитного Монолайнера» к Универсальному Розничному Банку - ~~предоставления~~ <sup>развивающему</sup> современному цивилизованному и социально ответственному ~~банковскому~~ <sup>банковскому</sup> бизнесу с целью построения доверительных и долгосрочных взаимоотношений с клиентами и партнерами, предоставления лучшего сервиса на российском банковском рынке и эффективной интеграции в

12 АПР 2010

Директор

13

мировую банковскую систему. Банк освоил технологии и приобрел опыт, необходимые для обеспечения устойчивого роста и управления рисками. Основные усилия Банка будут сосредоточены на сохранение и укрепление лидирующих позиций в сегменте кредитования с помощью банковских карт и укрепление позиций на рынке потребительского кредитования, за счет повышения уровня сервиса и высокого качества, предлагаемых Банком продуктов.

Переход к универсальной розничной модели бизнеса в 2010 году предусматривает дополнительный фокус банка на развитие расчетного бизнеса и внедрение новых технологий обслуживания с использованием удаленных каналов доступа (мобильный банк, интернет). В 2009 году в 4 квартале Банк вышел на рынок с новым многофункциональным продуктом «Банк в кармане», предлагающим клиентам легкий и удобный доступ к их текущим счетам и другим продуктам и услугам банка. Планируется, что данный продукт станет массовым и позволит увеличить клиентскую базу банка за счет новых сегментов. Банк также будет активно развивать такие направления как внедрение современных расчетно-платежных операций для клиентов, эквайринг и депозиты.

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

**Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:**

В 2009 году Банком в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

1. С 01.01.2009 года установлен алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка:

Ценные бумаги	Источник информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Акции российских компаний;</li> <li>• Облигации, номинированные в рублях;</li> <li>• Паи инвестиционных фондов, номинированные в рублях;</li> <li>• АДР, ГДР</li> </ul> Паи зарубежных инвестиционных фондов, номинированные в иностранной валюте.	1. ММВБ 2. РТС 3. Прочие биржевые площадки (российские и зарубежные) 4. Bloomberg, Reuters 5. Котировка управляющей компании фонда	1. рыночная цена — средневзвешенная цена, рассчитывается в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденный Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003 № 03-52/пс); 2. Цена последней сделки за день (цена закрытия) 3. Заявка на покупку при закрытии 4. Цена последней сделки, зафиксированная любым из источников информации, приведенных в этой таблице, за последние 10 торговых дней

12 АПР 2010

Директор

14

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Облигации, номинированные в иностранной валюте</li> <li>• Производные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте</li> </ul>	1. Tradition (UK) Limited. 2. Bloomberg, Reuters. 3. Котировка эмитента.	1. Цена последней сделки за день (цена закрытия) 2. Заявка на покупку при закрытии
--	--	---

Для определения текущей справедливой стоимости СС ценных бумаг сначала рассматривается первый источник информации (торговая площадка) из указанных в колонке «Источники информации» таблицы и определяется ближайший день, когда торговая площадка проводила торги финансовыми инструментами. Затем по выбранной торговой площадке определяется котировка ценных бумаг в порядке очередности, указанной в колонке «Тип цены» таблицы. Если по выбранной торговой площадке котировка отсутствует по всем «типам цены» таблицы, то рассматривается следующая торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанная в колонке «Источники информации» таблицы и так далее. Если за ближайший день, когда торговые площадки/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанные в таблице, проводили торги финансовыми инструментами, котировка ценных бумаг не определена, то берется предыдущий день, и процедура повторяется.

В случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, рассчитанной согласно вышеприведенным методам, для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется один из технических способов оценки:

- метод дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости;

- сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента.

2. С 30.06.2009 года в связи с изменением Банком методики расчета и порядка формирования резервов на возможные потери по массовым продуктам внесены изменения в Учетную политику Банка на 2010 год в части порядок определения вероятности получения доходов в целях отражения начисленных, но не полученных процентных доходов по операциям размещения денежных средств:

По ссудам, активам (требованиям), относящимся к массовым продуктам, размер сформированного резерва на возможные потери по которым не превышает 3% (включительно), получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), относящимся к массовым продуктам, размер сформированного резерва на возможные потери по которым превышает 3%, получение доходов признается неопределенным.

#### ***Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса:***

В конце 2009 года Банком проведена плановая инвентаризация имущества и материальных ценностей Банка. По результатам инвентаризации установлено, что все имущество и материальные ценности Банка имеются в наличии, недостач и излишков не выявлено. Все имущество находится в исправном состоянии и имеет инвентарные номера. Подтверждено наличие и соответствие материальных ценностей данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2010 года проведена ревизия кассы (инвентаризация, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей). В результате инвентаризации недостач и излишков не обнаружено. Остатки денежной наличности и ценностей в кассе Банка соответствуют данным бухгалтерского учета.

Проведена также общая инвентаризация всех статей бухгалтерского баланса Банка. Исходящие остатки по балансовым статьям на конец года полностью соответствуют данным первичных документов.

После 1 января 2009 года Банк проводит работу по подтверждению клиентами остатков средств, числящихся на их счетах.

12 АПР 2010

Директор

*[Подпись]*

15

В первый рабочий день года, следующего за отчетным, Банком были подготовлены письма клиентам с указанием всех открытых ими в Банке счетов, величиной остатка на данных счетах и просьбой подтвердить данную информацию.

Для ускорения процесса подтверждения были использованы различные виды связи - электронная почта, Клиент-Банк, СВИФТ, телекс, банковская почта БИК, факсимильная связь с последующей досылкой оригинала. Если клиенты и банки-контрагенты оперативно не реагировали на запросы, сообщения посылались вторично. Банк будет продолжать получать подтверждения по всем действующим счетам после предоставления годового отчета.

Все банки-корреспонденты, которым в Банке открыты счета типа ЛОРО, подтвердили остатки денежных средств на своих корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2010 года в полном объеме.

В части счетов по кредитам клиентов - юридических лиц подтверждены остатки в 100% объеме.

В части счетов по депозитам клиентов - юридических лиц подтверждены остатки в 100% объеме.

В части счетов по сделкам межбанковского кредита (МБК)/ межбанковского депозита (МБД), за исключением счетов по финансированию, подтверждены остатки по 17 счетам из 17 открытых счетов (100% от общего количества счетов).

В части расчетных и текущих счетов, открытых клиентам - юридическим лицам, подтверждены остатки по большинству счетов.

#### ***Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:***

По состоянию на 1 января 2010 года Банк имел остатки по счетам:

30222 (П) – "Незавершенные расчеты банка" в размере 241 751,57 руб. На счете учитываются средства, поступившие от Банков-корреспондентов при несовпадении даты зачисления на корреспондентский счет с датой валютирования, указанной в кредитовом авизо.

30232 (П) "Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт" в размере 255 555 869,75 руб. На счете учитываются суммы, списанные со счетов клиентов на основании данных процессинга по операциям с использованием банковских карт, но не списанные платежной системой с корреспондентского счета Банка. Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными процессинга и данными платежной системы. На счете также ведется учет нештатных ситуаций, возникающих в банкоматах Банка.

30233 (А) "Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт" в размере 196 657 932,86 руб. На счете учитывается дебиторская задолженность Платежных систем и банков-эквайеров по операциям с использованием банковских карт на основании данных процессинга. Остатки по данным лицевым счетам ежедневно сверяются с данными процессинга и данными платежной системы. На счете также ведется учет нештатных ситуаций, возникающих в банкоматах Банка.

47404 (А) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" в размере 4 994 898 883,80 руб. - на данном счете ведется учет собственных денежных средств Банка в иностранной валюте, размещенных на бирже для осуществления дальнейших расчетов по сделкам.

47401 (П) "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям"- 142 728 392,99 руб. На данном счете ведется учет текущих расчетов по операциям, связанным с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

47411 (П) "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" в размере 501 220 710,61 руб. На данном счете ведется учет начисленных процентов по вкладам физических лиц.

47416 (П) "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в размере 6 006 413,53 руб. На данном счете ведется учет сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения сроком до 5-ти дней.

47422 (П) "Обязательства по прочим операциям" в размере 9 336 371,99 руб. На счете учитываются обязательства банка по прочим операциям, комиссии, начисленные Банком по



банковским операциям в 2009 году, но не оплаченные им (согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 302-П). Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными аналитического учета.

47423 (А) "Требования по прочим операциям" в размере 611 891 950,92 руб. На счете учитываются комиссии начисленные Банком по банковским операциям 2009 года, но не оплаченные контрагентом (согласно требованиям Положения ЦБ РФ №302-П). На счете учитывается задолженность ФГУП "Центр автоматизированного оперативно-технического управления связью" (ЦАОТУС) по суммам почтовых переводов, перечисленных клиентами Банка на свои счета через отделения Федеральной Почтовой Связи. Данное требование погашается, согласно условиям заключенного договора между Банком и ЦАОТУС в течение трех рабочих дней. Сверка задолженности производится ежедневно, на основании реестров почтовых переводов, направляемых ФГУП ЦАОТУС в Банк. Также на счете учитываются требования Банка по прочим операциям.

47426 (П) в размере 898 923 021,23 руб. На счете ведется учет обязательств Банка по уплате процентов.

47427 (А) в размере 2 290 152 867,26 руб. На счете ведется учет требований Банка по уплате процентов физическими, юридическими лицами, кредитными организациями.

60301 (П) в размере 6 501 903,21 руб. 60302 (А) в размере 879 307 582,91 руб. На данных счетах ведется учет расчетов с бюджетом по налогам.

60305 (П) в размере 1 449 032,73 руб. 60306 (А) в размере 286 000 руб. На счетах ведется учет расчетов с работниками банка по оплате труда. Средства со счета 60305 выплачены сотрудникам в течение января 2010 года.

60308 (А) в размере 1 866 265,42 руб., 60307 (П) в размере 74 961,44 руб. На данных счетах ведется учет расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам.

60309 (П) в размере 104 494 344,82 руб. На счете ведется учет полученного налога на добавленную стоимость.

60311 (П) в размере 86 191 159,15 руб., 60312 (А) в размере 769 604 635,10 руб. На данных балансовых счетах ведется учет кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

60314 (А) в размере 64 334 704,81 руб., 60313 (П) в размере 453 856 284,00 руб. На счете ведется учет дебиторской задолженности по операциям Банка с контрагентами- нерезидентами.

60322 (П) в размере 106 299 055,69 руб. На счете отражена сумма излишков, возникающая в банкоматах Банка, а также суммы, взысканные по судебным решениям, данные о плательщиках от отправителя по которым на 01.01.2010 не поступили в Банк. Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными аналитического учета.

60323 (А) в размере 111 036 621,14 руб. На данном счете производится учет расчетов с прочими дебиторами, а также недостач, возникающих в банкоматах Банка. Также на счете учитываются штрафы и неустойки, начисленные Банком в 2009 году, но не оплаченные контрагентами (согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 302-П). Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными аналитического учета.

После 01 января 2010 года Банк также проводит работу по подтверждению поставщиками или контрагентами актов сверки остатков по счетам дебиторской/кредиторской задолженности, числящейся на БС 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами", 474 "Расчеты по отдельным операциям" (включая остатки в части начисленных процентов и комиссий), по состоянию на 01 января 2010 года.

При этом сверка расчетов по счетам, связанным с операциями с юридическими лицами-нерезидентами и банками-нерезидентами, не осуществлялась, так как расчеты по этим счетам подтверждаются в рамках заключенных с нерезидентами договоров и соглашений.

В целом сумма неподтвержденной дебиторской задолженности по операциям с резидентами составляет 69 566 985,52 руб., подтвержденной – 6 883 085 112,16 руб. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности – 99,00%.

Сумма неподтвержденной кредиторской задолженности по операциям с резидентами составляет 3 303 429,51 руб., подтвержденной – 347 236 049,10 руб. Удельный вес подтвержденной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности – 99,06%.

12 АПР 2010

Директор

В том числе:

- по хозяйственным операциям:

Сумма неподтвержденной дебиторской задолженности составляет 67 114 193,35 руб., подтвержденной – 702 476 458,92 руб. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности – 91,28%.

Сумма неподтвержденной кредиторской задолженности составляет 2 814 028,81 руб., подтвержденной – 80 263 820,74 руб. Удельный вес подтвержденной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности – 96,61 %.

- по операциям в части расчетов по банковским операциям:

Сумма неподтвержденной дебиторской задолженности составляет 298 411,00 руб., подтвержденной – 5 263 210 206,60 руб. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности – 99,99 %.

Остатков по кредиторской задолженности в данной части расчетов нет.

- в части начисленных комиссий по банковским операциям:

Сумма неподтвержденной дебиторской задолженности составляет 0,00 руб., подтвержденной – 4 025 318,45 руб. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности – 100 %.

Сумма неподтвержденной кредиторской задолженности составляет 87 189,22 руб., подтвержденной – 479 125,78 руб. Удельный вес подтвержденной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности – 84,60 %

- В части начисленных процентов по размещенным/привлеченным средствам:

Сумма неподтвержденной дебиторской задолженности составляет 2 154 381,17 руб., подтвержденной – 913 373 128,19 руб. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности – 99,76%

Сумма неподтвержденной кредиторской задолженности составляет 402 211,48 руб., подтвержденной – 266 493 102,58 руб. Удельный вес подтвержденной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности – 99,85%.

**Сведения о длительности дебиторской задолженности по состоянию  
на 1 января 2010 г. (в руб. и коп.):**

Текущая дебиторская задолженность	30233	47423	47427	60302	60308
1) до 30 дней	192,687,582.97	461,902,159.99	2,289,255,538.75	879,136,465.06	516,489.37
2) от 30 дней до 6 месяцев	3,793,955.25	322,430,934.12	0.00	170,053.00	1,175,886.09
3) от 6 месяцев до 1 года	173,690.00	86,101,095.14	26.25	1,064.85	42,299.31
4) свыше 1 года	0.00	318,965.20	121.76	0.00	131,590.65
5) просроченная дебиторская задолженность	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6) Итого по сч.	196,655,228.22	870,753,154.45	2,289,255,686.76	879,307,582.91	1,866,265.42

Текущая дебиторская задолженность	60312	60314	60323	Итого
1) до 30 дней	50,387,393.33	28,947,993.74	98,191,856.72	4,001,025,479.93
2) от 30 дней до 6 месяцев	189,222,325.04	35,109,557.51	768,892.72	552,671,603.73
3) от 6 месяцев до 1 года	43,208,620.24	215,451.93	5,143,754.45	134,886,002.17
4) свыше 1 года	2,023,004.53	0.00	3,010,554.15	5,484,236.29
5) просроченная дебиторская задолженность	365,166,661.35	0.00	0.00	365,166,661.35
6) Итого по сч.	650,008,004.49	64,273,003.18	107,115,058.04	5,059,233,983.47

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайвотерхаусКупере Аудит"

12 АПР 2010

Директор

Общая сумма дебиторской задолженности 5 059 233 983, 47 руб.

Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности составляет - 7,22%.

Максимальная сумма просроченной дебиторской задолженности свыше 30 дней – 3 108 654,85 руб. (ООО «Кортекс Дизайн» - договор строительного подряда № ОЗ 04/4 от 29.09.2006г, бал.сч. 60312810100000047488). Длительность просроченной дебиторской задолженности составляет 920 дней., 1 580 296,70 (ООО «Кортекс Дизайн» - договор строительного подряда № КР 05/4 от 29.09.2006г, бал.сч. 60312810100000047488). Длительность просроченной дебиторской задолженности составляет 920 дней. По вышеуказанным договорам строительного подряда были не представлены отчетные документы, подтверждающие факт выполнения услуг. По факту выполнения договоров состоялось судебное разбирательство, суд вынес решение о взыскании этих сумм в пользу Банка, ведется процедура возврата средств.. По данной дебиторской задолженности создан резерв в размере 100% на основании мотивированного суждения Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

### *Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса*

Банк применяет следующие принципы и методы оценки нижеперечисленных статей баланса:

а) Статья "Денежные средства"

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

б) Статья "Обязательные резервы"

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением ЦБ РФ от 29 марта 2004 г. № 255-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" и начиная с расчета за ноябрь в соответствии с Положением ЦБ РФ от 07 августа 2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

в) Статья "Средства в кредитных организациях"

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

г) Статья "Чистая ссудная задолженность"

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

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

ЗАО "ПрайвотерхаусКупере Аудит"

12 АПР 2010

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

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

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

е) Статьи "Резервы на возможные потери"

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

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

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

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

К нематериальным активам относились затраты и расходы в нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочного периода и приносящие доход - патенты, "ноу-хау", исключительные права на программные продукты, государственная регистрация и др. Нематериальные активы отражались в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение и изготовление, а также расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Амортизация нематериальных активов учитывалась в порядке, установленном для учета износа основных средств, исходя из установленного срока их полезного использования. Срок полезного использования, в том числе по нематериальным активам, приобретенным Банком не за денежные средства, определялся при принятии объекта к бухгалтерскому учету следующим образом:

- договором на передачу прав пользования;
- сроком действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);
- ожидаемый объем работ, услуг в результате использования этого объекта;
- Банком самостоятельно, на основании решения действующей комиссии (но не более срока деятельности ЗАО "Банк Русский Стандарт").

По предметам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливались в расчете на десять лет.

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

з) Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте

12 АПР 2010

Директор

*В. В. Виноградов*

20

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

и) Учет срочных операций

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

к) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в системе бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2009 года производилось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

*События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации*

**Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты**

С 1 января 2010 г. вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

Глава 24 НК РФ "Единый социальный налог" утратила силу (ч. 2 ст. 24 Федерального закона от 24.07.2009 N 213-ФЗ).

В связи с принятием Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ были внесены изменения в целый ряд законодательных актов РФ, а некоторые акты утратили силу (Федеральный закон от 24.07.2009 N 213-ФЗ).

Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», не предусматривает зависимости начисления взносов на выплаты физическим лицам от учета таких выплат в расходах по налогу на прибыль. Все выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц облагаются страховыми взносами, если они начислены по трудовым, гражданско-правовым договорам, а также по договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, лицензионным договорам о предоставлении права использования указанных произведений (за исключением тех, которые указаны в данном Законе).

С 1 января 2010 г. предельная величина доходов каждого физического лица для начисления страховых взносов составляет 415 000 руб. Определяется нарастающим итогом с начала календарного года (ч. 4 ст. 8 и ст. 10 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ). Если суммы выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица превысят этот предел, то страховые взносы с суммы превышения не взимаются. Регрессивная шкала, применявшаяся для целей исчисления Единого социального налога, в отношении страховых взносов отменена.

Методы списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг п.9 ст.280 НК РФ	При реализации или ином выбытии ценных бумаг ЗАО "Банк Русский Стандарт" использует метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).
Условия, при которых ценные бумаги признаются	Рыночная котировка по данным ценным бумагам рассчитывается в течение последних 3-х месяцев, предшествующих дате совершения сделки. Формируются ценными бумагами, если это предусмотрено применимым законодательством.

12 АПР 2010

*И.И. Кудряков*

21

обращающимися на организованном рынке ценных бумаг пп.3 п.3 ст.280 НК РФ.	законодательством.
Порядок определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами абз. 5 п.3 ст.280 НК РФ.	<p>Законодательство государства, не территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги) понимается как применимое законодательство.</p> <p>В случае невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, Банк вправе самостоятельно выбирать такое государство по каждому такому случаю в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.</p>
Определение цены реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг п.6 ст.280 НК РФ	<p>По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен (20% в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги).</p> <p>В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.</p>
Определение рыночной цены ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг абз.5 п.5 ст.280 НК РФ	<p>При приобретении (реализации) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена приобретения (реализации или иного выбытия ценных бумаг), если эта цена ниже максимальной (выше минимальной) цены сделки с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.</p> <p>Если фактическая цена приобретения (реализации) выше максимальной (ниже минимальной) цены сделки на организованном рынке ценных бумаг, в качестве рыночной цены приобретения (реализации) ценных бумаг принимается максимальная (минимальная) цена сделки на указанную дату.</p> <p>В случае отсутствия информации о максимальной (минимальной) цене (т.е. при отсутствии сделок в течение торгового дня) за рыночную цену принимается максимальная (минимальная) цена сделки на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 3 месяцев.</p>
Методы оценки расчетной стоимости ФИСС ст.305 НК	<p style="text-align: center;">ПРИЛОЖЕНИЕ</p> <p>В отношении ФИСС, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между</p>

12 АПР 2013

РФ.	<p>минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.</p> <p>Фактическая цена ФИСС, не обращающегося на организованном рынке, признается для целей налогообложения рыночной ценой, если она отличается не более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок на дату заключения срочной сделки.</p> <p>В случае, когда ЗАО «Банк Русский Стандарт» самостоятельно, без привлечения оценщика, определяет расчетную стоимость ФИСС, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, используются котировки системы Thomson Reuters по соответствующим ФИСС.</p>
Налоговый учет сделок ФИСС ст.326 НК РФ	<p>Банк ведет отдельно налоговый учет по операциям с объектом хеджирования (например, операций по реализации объекта хеджирования) с целью выявления доходов (убытков) по таким операциям от налогового учета операций хеджирования, а также от налогового учета ФИСС, не являющихся операциями хеджирования.</p> <p>Доходы/расходы по операциям с ФИСС, являющимся операциями хеджирования, включаются в налоговую базу по другим операциям с объектом хеджирования.</p> <p>Доходы/расходы с ФИСС, являющимся операциями хеджирования, признаются на следующие из дат: на дату исполнения сделки или на дату окончания налогового (отчетного) периода.</p> <p>ЗАО «Банк Русский Стандарт» вправе производить текущую переоценку ФИСС, используемых для целей хеджирования, при условии, что объект хеджирования подлежит переоценке в соответствии с НК РФ.</p> <p>Для подтверждения обоснованности отнесения операции (совокупности операций) с финансовыми инструментами срочных сделок к операции хеджирования Банк составляет на дату заключения данных сделок (первой из сделок - при заключении нескольких сделок в рамках одной операции хеджирования) по операции хеджирования справку, подтверждающую, что исходя из прогнозов Банка совершение данной операции (совокупности операций) позволяет уменьшить неблагоприятные последствия, связанные с изменением цены (в том числе рыночной котировки, курса) или иного показателя объекта хеджирования.</p> <p>Справка содержит следующие обязательные сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• описание операции хеджирования (наименование объекта хеджирования, тип страхуемого риска, планируемые действия относительно объекта хеджирования, ФИСС, которые планируется использовать);</li> <li>• даты начала и окончания операции хеджирования и (или) ее продолжительность;</li> <li>• объем, дата, цена сделок с объектом хеджирования;</li> <li>• объем, дата, цена сделок с ФИСС.</li> </ul> <p>Дополнительные сведения об операции хеджирования (в т.ч. касательно текущей переоценки) включаются в справку на усмотрение ЗАО «Банк Русский Стандарт».</p> <p>Налоговый учет по операциям хеджирования ведется в соответствующем налоговом регистре.</p>

Раскрытие информации о прибыли, приходящейся на одну акцию. ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению  
ЗАО «Прайвотерхаусбанк Авант»

12 АПР 2015

Директор

23

Базовая прибыль (убыток) на акцию, отражающая часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам, с учетом средневзвешенного количества акций в сумме 1272883 штуки, составляет 155 рублей 48 коп.

Разводненная прибыль (убыток) на акцию, отражающая возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, с учетом отсутствия информации о возможных дополнительных выпусках обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, составляет 155 рублей 48 коп.

#### *Раскрытие существенной информации по сделкам.*

В 2009 году Банком были совершены сделки:

- привлечение субординированного кредита от ЗАО «Компания «Русский Стандарт» в сумме 5000000 тыс.руб.
- привлечение субординированного кредита от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк) в сумме 4958783,4 тыс.руб. в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»
- приобретение исключительных прав на товарные знаки у компании ЗАО «РУСТ ИНК». Сумма сделки составила 29 900 000 долларов США;
- увеличение вклада в уставной капитал компании общества с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест». В декабре 2009 года на основании предварительного соглашения была внесена предоплата за собственные акции акционерам. Сумма сделки составила 3 156 000 тыс. руб. На данный момент сделка окончательно не завершена.

Резерв на возможные потери под операции с резидентами оффшорных зон сформирован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в размере 43 883 тыс. рублей и является достаточным для компенсации возможных убытков по ним. В 2009 году Банк впервые представляет данные по разделу «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов), который содержит информацию о причинах формирования и восстановления резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде.

В качестве причин, влияющих на формирование и восстановление резерва на возможные потери по ссудам, в разделе «Справочно» формы 0409808 указаны следующие:

- выдача новых ссуд, изменение их качества, изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, и иные причины, вследствие которых произошло досоздание резерва на возможные потери по ссудам;
- списание безнадежных ссуд, их погашение, изменение качества ссуд, изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, или иные причины, вследствие которых произошло восстановление резерва на возможные потери по ссудам.

В связи с тем, что потребительские кредиты, предоставленные Банком физическим лицам, сгруппированы в портфели однородных ссуд в соответствии с требованиями Банка России, Банк не осуществляет формирование и корректировку резервов на возможные потери по каждой ссуде в отдельности, а формирует резервы на возможные потери в отношении однородных портфелей.

Факторы «погашения ссуд», «выдачи новых ссуд», «изменение качества обслуживания», «изменение официального курса иностранной валюты», «перехода ссуд между портфелями» при корректировке резервов, сформированных по однородным портфелям, частично или полностью компенсируют друг друга. Выделить указанные факторы в отношении однородных портфелей не представляется возможным. В связи с этим, совокупный результат изменения резервов по портфелям однородных ссуд, обусловленный одновременно множеством факторов, указан по строкам «Иные причины».

Исключение составляет фактор «Списания безнадежных ссуд», вследствие которого резерв на возможные потери по ссудам, учитываемый на балансе Банка, уменьшается. При этом, указанное уменьшение не оказывает влияния на финансовый результат Банка.

12 АПР 2013

Директор



В 2009 году Банк уступал права требования по кредитам физическим лицам ООО «Агентство по сбору долгов» (далее – «Агентство»), входящему в состав банковской группы Банка. В 2009 году сумма задолженности по кредитным договорам, права по которым были уступлены Агентству, составила 8 439 145 тыс. рублей, а сумма дисконта по этим договорам составила 8 354 754 тыс. рублей. В 2008 году сумма задолженности по кредитным договорам, права по которым были уступлены Агентству, составила 11 383 780 тыс. рублей, а сумма дисконта при продаже по этим договорам составила 11 212 618 тыс. рублей.

В 2008 году в соответствии с алгоритмом расчета, установленным Центральным Банком Российской Федерации для формирования Формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (далее – «ОДДС»), снижение остатка задолженности по кредитным договорам, проданным по договорам цессии Агентству, отражалось в строке 1.2.4 Формы 0409814 ОДДС «Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности», а сумма дисконта отражалась в строке 1.1.9 ОДДС «Операционные расходы».

В 2009 году Банк внес изменения в порядок составления ОДДС за 2009 год и скорректировал изменение остатков ссудной задолженности (строка 1.2.4 ОДДС «Чистый прирост/снижение ссудной задолженности») и сумму прочих операционных расходов (строка 1.1.9 ОДДС «Прочие операционные расходы») на сумму 8 354 754 тыс. рублей, которые представляют неденежные движения по уступке прав требования по ссудной задолженности Банком Агентству.

Изменение в порядке составления ОДДС, внесенное в 2009 году, привело к несопоставимости данных, содержащихся в публикуемой форме ОДДС в составе годового отчета Банка за 2008 год.

Влияние изменения в порядке составления ОДДС на сопоставимые данные за 2008 год составляет 11 212 619 тыс. рублей и представлено в таблице ниже:

Наименование статьи ОДДС	Денежные потоки за 2008 год	Влияние изменения подхода Банка в 2009 году к составлению ОДДС	Денежные потоки за 2008 год при условии осуществления Банком корректировки 2009 года в 2008 году
1.1.9 «Операционные расходы»	(30 074 916)	11 212 619	18 862 297
1.2.4 «Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности»	21 722 710	(11 212 619)	10 510 091

#### **Разъяснения проводок СПОД:**

- БС 30301 по кредиту прошли обороты в сумме 8 960 024 355,09 руб. передача остатков БС 707 с балансов филиалов на баланс Головного офиса для формирования финансового результата Банка за 2009 год;

- БС 30302 по дебету прошли обороты в сумме 8 960 024 355,09 руб. передача остатков БС 707 с балансов филиалов на баланс Головного офиса для формирования финансового результата Банка за 2009 год;

- БС 30232 по кредиту прошли обороты в сумме 36,01 руб. - корректировка излишне списанных комиссий за 2009г.;

- БС 30233 по кредиту прошли обороты в сумме 2704,64 руб. - корректировки суммы комиссий по претензионным операциям за 2009г.

- БС 47411 по дебету прошли обороты в сумме 2 149 416,09 руб. – корректировка начисленных процентов при досрочном востребовании вкладов.

- БС 47422: по дебету прошли обороты в сумме 120,98 исправительная проводка по некорректно сформированной проводке в режиме СПОД от 15.01.10г., выявленной по результатам последующего контроля; по кредиту прошли обороты в сумме 181 043 484,91 руб. доначисление комиссионных вознаграждений за 2009 год, корректировки излишне списанных плат и комиссий со счетов клиентов за 2009г., отражение кредиторской задолженности в связи с отменой отмены уступки прав требования на основании условий договора цессии;

12 АПР 2010

Директор

25

- БС 47423: по дебету прошли обороты в сумме 261 232 410,18 руб. суммы начисленных комиссий за 2009 год, корректировки излишне уплаченных процентов по депозитам физлиц, отражение дебиторской задолженности в связи с проведением отмены уступки прав требования на основании условий договора цессии; по кредиту прошли обороты в сумме 2 371 206,65 руб. отнесение на расходы сумм перечисленных вознаграждений до 01 января 2010 года, и возврат излишне начисленных на доходы сумм вознаграждений.

- БС 47425 по дебету прошли обороты в сумме – 63 663,17 руб. корректировки резерва на возможные потери, относящегося к 2009 году;

- БС 47426 по дебету прошли обороты в сумме 1 019 052,75 руб. корректировки излишне начисленных процентов за 2009 год ;

- БС 47427 по дебету прошли обороты в сумме 1 278,58 руб. корректировки по доначислению процентов; по кредиту прошли обороты в сумме 898 459,08 руб. корректировки по излишне начисленным процентам за 2009 год;

- БС 47802 по кредиту прошли обороты в сумме 58 893,82 руб. – списание цены приобретенных прав требования в связи с поступлением страхового возмещения;

- БС 60301 – по кредиту прошли обороты в сумме 343 507 152,86 руб. сумма начисленных налогов, относящихся к 2009 году;

- БС 60305 - по кредиту прошли обороты в сумме 129 565 196,04 руб. сумма начисленных выплат сотрудникам Банка, относящихся к 2009 году;

- БС 60309 – по кредиту прошли обороты в сумме 992 880,51 руб. – доначисление НДС за счет прибыли за 2009г., выделение НДС за 2009 год.;

- БС 60310 – по дебету прошли обороты в сумме 667,57 руб. - ошибочно сформированная проводка СПОД; по кредиту прошел оборот в сумме 667,57 руб. - исправительная проводка (сторно), проведенная по результатам последующего контроля правильности проводок СПОД;

- БС 60311 – по дебету прошли обороты в сумме 2 356 570,57 руб. корректировка суммы излишне начисленных расходов; по кредиту прошли обороты в сумме 34 700 059,62 руб. доначисление сумм расходов, относящихся к 2009 году;

- БС 60312 - по дебету прошли обороты в сумме 366 753,32 руб. корректировки по излишне отнесенным на счета расходов суммы; по кредиту прошли обороты в сумме 119 962 983,93 руб. по расходам, относящимся к 2009 году;

- БС 60313 - по кредиту прошли обороты в сумме 811 033,01 руб. по начислению расходов, относящихся к 2009 году;

- БС 60314 - дебету прошли обороты в сумме 854 262,59 руб. исправительная проводка по некорректно сформированной проводке 19.01.10г. в режиме СПОД, проведенная по результатам последующего контроля правильности проводок СПОД, по кредиту прошли обороты в сумме 915964,22 руб. расходы, относящиеся к 2009 году;

- БС 60322 по дебету прошли обороты в сумме 17 592,66 руб. корректировки вознаграждения, относящегося к 2009 году, по кредиту прошли обороты в сумме 23 008 359,00 руб. доначисление сумм расходов, относящихся к 2009 году;

- БС 60323 по дебету прошла сумма 183 281,83 руб. начисления по исполнительному листу за 2009 год, по кредиту прошла сумма 4 104 844,93 руб. –расходы, относящиеся к 2009 году;

БС 60324 - по дебету прошли обороты в сумме 1 947 287,41 руб. , по кредиту прошли обороты в сумме 183 281,83 руб. корректировки резерва на возможные потери, относящегося к 2009 году;

- БС 60347 - по дебету прошла сумма 47 500,00 руб. – начисление дивидендов за 2009г. , по кредиту прошли обороты в сумме 4 275,00 руб. – учет налога с дохода от дивидендов;

- БС 70601 – по дебету прошла сумма 116 352 278 602,84 руб. - перенос на БС 70701, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;

- БС 70603 – по дебету прошла сумма 118 543 291 358,53 руб.- перенос на БС 70703, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;

- БС 70605 – по дебету прошла сумма 4 611 404,36 руб.- перенос на БС 70705, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;

- БС 70606 – по дебету прошла сумма 120,98 руб. ошибочно сформированная в режиме СПОД проводка, по кредиту прошла сумма 115 201 983 858,15 руб. - перенос на БС 70706, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008, в т.ч. 120,98руб. исправительная проводка по некорректно сформированной проводке в режиме СПОД от 15.01.10г., выявленным по результатам последующего контроля;

12 АПР 2010

Директор

- БС 70608 – по кредиту прошла сумма 118 911 440 432,65 руб. – перенос на БС 70708, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;
- БС 70610 – по кредиту прошла сумма 16 942 888,87 руб.- перенос на БС 70710, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008.
- БС 70611 – по кредиту прошла сумма 5 101,00 руб. перенос на БС 70711, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008.

Операции по передаче филиалами в Головной офис остатков, отраженных на балансовых счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» осуществлены 01 марта 2010 года.

Проведение проводок в режиме СПОД завершено 02 марта 2010 года.

#### **Факты неприменения правил бухгалтерского учета**

В течение 2009 года не было фактов неприменения правил бухгалтерского учета.

#### **Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год**

- В Учетную политику Банка на 2010 год изменения не вносились.

#### **Отражение исходящего остатка счета 70801 по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты**

Корректировки СПОД отражаются в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Финансовый результат Банка за 2009 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок в режиме СПОД составлял 769 809 206, 04 руб.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», а также произведен перенос остатка по использованию прибыли отчетного года на соответствующий счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 708 «Финансовый результат прошлого года».

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 197 917 580,11 руб.

Председатель Правления  
ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Главный бухгалтер  
ЗАО «Банк Русский Стандарт»



*Handwritten signature: Левин Дмитрий Олегович*

Левин Дмитрий Олегович

ПРИЛОЖЕНИЕ  
Снегова Татьяна Борисовна  
Аудитор, член Ассоциации «Аудиторы России»

12 АПР 2010

Директор *Handwritten signature* 27

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
О. Кучерова  
12 апреля 2010 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 28 (двадцать восемь) листов.