

# **Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество)**

**Аудиторское заключение**

**о годовом отчете за 2010 год**

**АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»**

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Филиал в Санкт-Петербурге: Россия, 199004, г. Санкт-Петербург, Средний пр., д. 36/40, лит. К.

Тел.: +7 (812) 703 7106.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Юридический адрес: Россия, 198152, г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, дом 5-А.

Место нахождения: Россия, 198152, г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, дом 5-А.

Свидетельство о государственной регистрации Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) № 1027800001240 выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу 12 сентября 2002 года.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ**

Акционерам Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) (далее «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно (далее – «годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», годового отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за годовой отчет**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности 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 Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годового отчет не содержит существенных искажений.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

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 аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года, сведения об обязательных нормативах, сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы на 31 декабря 2010 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

### **Прочие сведения**

Как указано в п. 2.1 Пояснительной записки к годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2010 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта годового отчета, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Партнер



Шариф Игоревич Галеев

(доверенность от 29 марта 2010 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

15 июня 2011 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	34336540	1027800001240	2758	044030845

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации

**Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество), Банк «Прайм Финанс» (ОАО)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес **198152, г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, дом 5-А**

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. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	14,218	37,225
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	216,869	168,772
2.1.	Обязательные резервы	2,835	4,233
3.	Средства в кредитных организациях	25,042	20,265
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5.	Чистая ссудная задолженность	355,995	381,980
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,800	1,800
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1,800	1,800
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,692	2,122
9.	Прочие активы	17,034	5,130
<b>10.</b>	<b>Всего активов</b>	<b>636,650</b>	<b>617,294</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12.	Средства кредитных организаций	-	-
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	470,551	464,312
13.1.	Вклады физических лиц	51,646	41,484
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15.	Выпущенные долговые обязательства	-	-
16.	Прочие обязательства	3,134	2,830
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,883	1,456
<b>18.</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>477,568</b>	<b>468,598</b>

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	58,196	58,196
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21.	Эмиссионный доход	-	-
22.	Резервный фонд	5,820	5,820
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
24.	Переоценка основных средств	-	-
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	84,680	51,158
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10,386	33,522
27.	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>159,082</b>	<b>148,696</b>
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	47,677	34,569
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24,540	3,867

Доступ к полному комплекту годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2010 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.

Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Табунов М.С.

Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Авраменко Е.Л.



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

Наименование кредитной организации

**Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество), Банк «Прайм Финанс» (ОАО)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес **198152, г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, дом 5-А**

Код формы 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	70,136	63,212
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,193	4,145
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	68,943	59,067
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4,428	1,377
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	54	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,876	1,377
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	498	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	65,708	61,835
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:	-23,636	-5,577
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2,556	-790
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42,072	56,258
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12,275	25,703
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1,078	-829
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	21,012	25,349
13	Комиссионные расходы	2,359	2,720
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	6,317	-1,731
17	Прочие операционные доходы	3,436	2,233
18	Чистые доходы (расходы)	81,675	104,263
19	Операционные расходы	66,651	59,180





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

Наименование кредитной организации

**Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество), Банк «Прайм Финанс» (ОАО)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес **198152, г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, дом 5-А**

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предыдущий отчётный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	20,303	43,942
1.1.1	Проценты полученные	65,955	62,007
1.1.2	Проценты уплаченные	-5,313	-682
1.1.3	Комиссии полученные	21,012	25,349
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2,359	-2,720
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	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12,275	25,703
1.1.8	Прочие операционные доходы	3,436	2,235
1.1.9	Операционные расходы	-65,913	-58,204
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-8,790	-9,746
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10,894	-32,024
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1,398	-3,539
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3,075	-53,829
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2,746	-4,976
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,091	28,024
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3,734	2,296
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</b>	<b>31,197</b>	<b>11,918</b>

<b>2</b>	<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»	-	-1,800
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4,308	-574
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
2.7	Дивиденды полученные	-	-
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	<b>-4,308</b>	<b>-2,374</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>-401</b>	<b>-338</b>
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>26,488</b>	<b>9,206</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	201,764	192,558
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	228,252	201,764

Доступ к полному комплекту годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2010 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.

Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Табунов М.С.

Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Авраменко Е.Л.



**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ  
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование кредитной организации

**Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество), Банк «Прайм Финанс» (ОАО)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес **198152, г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, дом 5-А**

Код формы 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответ- ствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	144,779	9,319	154,098
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	58,196	-	58,196
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	58,196	-	58,196
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5,820	-	5,820
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	82,563	9,319	91,882
1.5.1	прошлых лет	51,158	33,522	84,680
1.5.2	отчетного года	31,405	-24,203	7,202
1.6	Нематериальные активы	-	-	-
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	-	-	-
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	35.2	X	32.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	44,865	17,319	62,184
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	32,791	23,636	56,427
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	10,618	-8,744	1,874
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1,456	2,427	3,883
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 131,207, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи новых ссуд 90,779;
  - 1.2. изменения качества ссуд 40,108;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю 320;
  - 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 107,571, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 37,310;
  - 2.3. изменения качества ссуд 69,337;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 924;
  - 2.5. иных причин 0.

Доступ к полному комплекту годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2010 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.

Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Табунов М.С.

Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Авраменко Е.Л.



**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**по состоянию на 1 января 2011 года**

Наименование кредитной организации

**Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество), Банк «Прайм Финанс» (ОАО)**  
*(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)*

Почтовый адрес **198152, г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, дом 5-А**

Код формы 0409813

Годовая

Процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	не менее 11.0	32.4		35.2	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15.0	64.6		50.8	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50.0	70.9		63.4	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120.0	71.4		90.2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25.0	максимальное	21.8	максимальное	20.4
			минимальное	0.1	минимальное	0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800.0	191.4		234.2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	не более 50.0	1.9		-	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	не более 3.0	2.7		0.3	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	-	-		-	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-		-	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-		-	

14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-	-

Доступ к полному комплексу годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2010 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.

Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Табунов М.С.



Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Авраменко Е.Л.



**СВЕДЕНИЯ  
О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,  
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ  
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ  
по состоянию на 1 января 2011 года**

Наименование кредитной организации

**Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество), Банк «Прайм Финанс» (ОАО)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес **198152, г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, дом 5-А**

Код формы 0409812  
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество)	-	-
1.2	Закрытое акционерное общество «Прайм Лизинг» (процент акций (долей))	60.0	60.0

Согласно п. 1.16 «Положения о консолидированной отчетности» ЦБ РФ №191-П от 3 июля 2002 года влияние участников консолидированной группы является несущественным. Консолидированная финансовая отчетность Банком не составлялась.

Доступ к полному комплекту годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2010 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.

Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Табунов М.С.

Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Авраменко Е.Л.



М.П.  
14 июня 2011 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ**  
**Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) за 2010 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО) И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

**1.1. Краткая характеристика деятельности Банка**

Банк «Прайм Финанс» (ОАО) (далее «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2758 от 30 июня 2009 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий, привлечении денежных средств во вклады и депозиты.

17 марта 2009 года на общем собрании акционеров было принято решение об изменении наименования Банка с Акционерного коммерческого банка «МОРСКОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Закрытое акционерное общество) на Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество). Новая редакция устава была зарегистрирована Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 10 июня 2009 года.

По состоянию на 1 января 2011 года в состав Банка входят следующие структурные подразделения:

1. Головной офис – г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская д. 5-А;
2. Дополнительный офис – г. Санкт-Петербург, ул. Академика Лебедева, д. 15/1, лит.А;
3. Операционная касса вне кассового узла – г. Санкт-Петербург, Невский пр., д.85, лит.А, пом.84 (9Н);
4. Филиал – г. Москва, ул. Малая Дмитровская, д. 16, стр.6, помещение II.

За 2010 год было закрыто 4 обменных пункта, располагавшихся в Москве. С 22 ноября 2010 года Московский филиал Банка сменил свое местонахождение.

По состоянию на 1 января 2011 и 2010 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

<b>Акционер</b>	<b>На 1 января 2011 года, %</b>	<b>На 1 января 2010 года, %</b>
Табунов Михаил Сергеевич	95.05%	74.71%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
ЗАО «СЕНТРА ФЕЙРФИЛД»	0.54%	0.54%
Бренер Владимир Евгеньевич	-	15.69%
Муканаев Анатолий Наильевич	-	4.65%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Банк «Прайм Финанс» (ОАО) является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него, из одного участника: ЗАО «Прайм Лизинг», оказывающего лизинговые услуги. Дочерняя компания ЗАО «Прайм Лизинг» была создана в 2008 году. Учредители компании «Прайм Лизинг» – Банк и Председатель Правления Банка Табунов Михаил Сергеевич, владеющие 60% и 40% акций соответственно. Уставный капитал составляет 3 000 тыс. руб. На 1 января 2010 года уставный капитал был оплачен полностью. В 2009 году ЗАО «Прайм Лизинг» был заключен договор финансовой аренды (лизинга) автотранспортных средств №001/9-ЛА от 24 апреля 2009 года с Банком. По состоянию на 1 января 2011 года Банком не составлялась консолидированная отчетность, так как согласно п. 1.16 «Положения о консолидированной отчетности» ЦБ РФ № 191-П от 3 июля 2002 года влияние участников консолидированной группы является несущественным.



## **1.2. Численность сотрудников**

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 января 2011 и 2010 гг. составляла соответственно 77 и 97 человека.

## **1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

На основании лицензии Центрального Банка РФ № 2758 от 30 июня 2009 Банку «Прайм Финанс» (ОАО) предоставлено право осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Операциями, оказавшими наиболее существенное влияние на изменение финансового результата, являются:

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц и собственных средств;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц.

Финансовые результаты за 2010 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

## **1.4. Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов сконцентрированы в Санкт-Петербурге.

В 2010 году структура размещения денежных средств в разрезе регионов не изменилась существенно. Основная часть кредитного портфеля размещена в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2011 и 2010 гг. представлена в следующей таблице:

	На 1 января 2011 года		На 1 января 2010 года	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Санкт-Петербург и Ленинградская область	84.28%	98.15%	82.65%	87.97%
Москва и Московская область	14.25%	1.83%	12.39%	12.03%
Вологодская область	-	-	4.79%	-
Иностранные государства	1.47%	0.02%	0.17%	-
	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

### **1.5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год**

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год, за исключением указанного ниже.

В 2010 году ситуация на мировых рынках начала стабилизироваться, но все еще далека от стабильной. Благодаря действиям центральных банков развитых стран ситуация с ликвидностью улучшилась. Более того, низкие базовые процентные ставки в совокупности с низким спросом на кредитные ресурсы со стороны качественных заемщиков привели к тому, что в банковском секторе возникла избыточная ликвидность, которая является причиной роста на сырьевых и фондовых рынках. Основная причина кризиса (низкий потребительский спрос) так и осталась неустраненной.

Избыточная ликвидность и вызванные ею рост и стабилизация на достаточно высоком уровне сырьевых цен в совокупности с антикризисными мерами Правительства Российской Федерации способствовали достаточно быстрому восстановлению российской экономики. Валовой внутренний продукт страны вырос в 2010 году на 4%, промышленное производство на 8.2%, а инвестиции в основной капитал на 6%. Основным риском является инфляция, составившая за 2010 год 8.8%.

Хотя многие уверены, что кризис уже позади, снижение ликвидности в мировой финансовой системе, вызванное ужесточением кредитно-денежной политики развитыми странами, в будущем может привести к спаду на сырьевых и фондовых рынках и второй волне кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Это, в свою очередь, может неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В условиях последствий экономического кризиса Банк продолжает вести консервативную политику, которая снижает риски влияния кризисных ситуаций на устойчивость Банка на финансовом рынке. Основной доход в 2010 году Банк получал от расчетно-кассовых операций и кредитования клиентов под высоколиквидные залоги и не проводил спекулятивные сделки на рынке ценных бумаг.

### **1.6. Информация о прибыли на акцию**

Прибыль на акцию за 2010 и 2009 гг. составила 178.5 руб. и 576 руб. соответственно. У Банка отсутствуют операции, приводящие к разводнению количества обыкновенных акций по состоянию на 1 января 2011 и 2010 гг.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

### **2.1. Принципы подготовки годового отчета за 2010 год**

#### ***Общие положения***

Годовой отчет составлен в соответствии с Указаниями ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года (далее «Указание № 2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и закончившийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января 2011 года.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2011 года по форме приложения 9 к Положению ЦБ РФ от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2010 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

#### ***Подготовка к составлению годового отчета***

Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указаниями ЦБ РФ № 2332-У от 12 ноября 2009 года (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовом отчете за 2010 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годового отчета за 2010 год.

В составе СПОД отражены:

1. Перенос остатков с балансовых счетов первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета первого порядка 707 «Финансовый результат прошлого года».
2. Расходы и доходы 2010 года, выявленные в 2011 году.
3. Пересчет налога на прибыль с учетом СПОД.
4. Перенос остатков с балансового счета первого порядка 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

В соответствии с требованиями Указания 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года, сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы и пояснительной записки. В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания ЦБ РФ от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2010 год.

С полным комплектом Годового отчета Банка за 2010 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.pfbank.ru](http://www.pfbank.ru).

### ***Последовательность применения правил бухгалтерского учета в Банке***

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

#### ***Валюта отчетности***

Годовой отчет за 2010 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

#### ***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2010 году по методу «начисления». Этот метод означает, что 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

## *Отражение активов и обязательств*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

	<b>1 января 2011 года</b>	<b>1 января 2010 года</b>
Руб./доллар США	30.4769	30.2442
Руб./евро	40.3331	43.3883

## *Операции с клиентами*

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе проведение операций с иностранной валютой и документарных операций. Клиентам – физическим лицам предоставляются услуги банковского вклада, банковского перевода (в том числе без открытия счета), валютно-обменные операции, кредитование на неотложные нужды и под залог недвижимости.

Предоставление денежных средств клиентам Банка осуществляется в рамках кредитной политики, утвержденной на 2010 год. Операции по предоставлению денежных средств клиентам осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете 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)» с учетом Положения ЦБ РФ от 27 июля 2001 года № 144-П «О внесении изменений и дополнений в Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 года N 54-П», а также внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании указанных положений.

Аналитический учет операций ведется в разрезе сроков и контрагентов по сделкам в рамках заключенных договоров.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании Положения ЦБ РФ от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с учетом последующих дополнений и изменений.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Резерв на возможные потери по размещенным средствам формируется согласно внутреннему положению Банка от 19 января 2010 года, разработанному на основании Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Размер резервов определяется на основании вынесенного мотивированного суждения о категории качества ссуды. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует резервы на возможные потери под требования по получению процентов, под выданные гарантии и поручительства, условные обязательства, прочие требования Банка. Категория качества по данному виду требований соответствует категории качества ссудной задолженности. Одновременно соблюдается тождественность группы риска одного и того же контрагента по резервам, формируемым в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года и № 254-П от 26 марта 2004 года по Банку в целом.

Суммы сформированных (доначисленных) резервов относятся на расходы Банка, суммы восстановленных (уменьшенных) резервов относятся на доходы Банка.

#### *Средства и имущество (в части собственных основных средств)*

Имущество Банка учитывается по цене приобретения с учетом расходов по вводу в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом.

#### *Средства и имущество (в части арендованных основных средств)*

Арендованные основные средства учитываются по цене, указанной в договоре, а в случае ее отсутствия – по условной цене 1 руб. за объект.

#### *Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)*

В отчетном году не было фактов реализации имущества. Выбытие (списание с учета) имущества производится с учетом начисленной амортизации и остаточной стоимости.

#### *Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли*

Капитал Банка состоит из уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли.

## **2.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2010 году**

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2010 год, в Учетную политику Банка не вносилось.

Отдельные изменения внесены в связи с вступлением в силу с 1 января 2010 года Указаний Банка России от 29.12.2008 № 2161-У, от 25.11.2009 № 2343-У, от 11.12.2009 № 2360-У и касаются внесения дополнений и изменений в правила документооборота, технологию обработки учетной документации.

В течение отчетного года вносились изменения в рабочий план счетов Банка, а также в порядок переоценки средств в иностранной валюте, в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 06.07.2010г. № 2477-У и Указания Банка России от 28.09.2010г. № 2500-У.

При подготовке отчета о движении денежных средств за 2010 год Банк пересмотрел подход при определении показателей строки 4 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты» в соответствии с Указанием Банка России от 13 декабря 2010 года № 2539-У. При этом отчет о движении денежных средств за 2009 год не был пересмотрен, так как данные изменения не привели бы к существенному изменению сравнительных показателей по указанной строке за 2009 год.

### **2.3. Информация об изменении учетной политики на 2011 год**

Банк объявляет о том, что в Учетную политику Банка на 2011 год и иные документы, являющиеся ее неотъемлемыми частями, по сравнению с Учетной политикой на 2010 год, будут внесены изменения в связи с выходом/вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, а именно:

- Указания Банка России от 16.07.2010 № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705»;
- Указания Банка России от 08.11.2010 № 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 13.11.2010 № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2008 года N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Планируемые изменения в учетную политику на 2011 год будут касаться:

- дополнений и изменений в рабочий план счетов Банка;
- изменений в правила отражения в бухгалтерском учете выявленных ошибок (утверждение критериев существенности ошибок и порядка их исправления в зависимости от данных критериев, а также порядка исправления ошибок в период составления годового отчета и в период между составлением годового отчета и его утверждением);
- утверждения порядка ведения и оформления кассовых журналов;
- внесения дополнений в части учета условных обязательств некредитного характера и порядка формирования резервов по ним.

В раздел «Налоговые аспекты учетной политики» будут внесены изменения в связи с изменениями в налоговом законодательстве Российской Федерации, принятыми федеральными законами и вступившими в силу с 1 января 2011 года.

### **2.4. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

При подготовке годового отчета за 2010 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 января 2011 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2011 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2011 года Банком была проведена работа по подтверждению сальдо на клиентских и ссудных счетах. В результате сверки были подтверждены остатки на клиентских и ссудных счетах в размере 87.68%. Оставшаяся часть неподтвержденных остатков приходится на счета, которые не работают свыше года, счета, на которых средства арестованы, и нет возможности связаться с клиентом.

## 2.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями за вычетом резерва на прочие потери составила на 31 декабря 2010 года 2,404 тыс. руб. (с учетом событий после отчетной даты – 2,241 тыс. руб.) Из них подтверждено актами сверок 435 тыс. руб.. 1,792 тыс. руб. – расчеты с поставщиком услуг – нерезидентом, документооборот которого не предполагает составление акта сверки. Оставшиеся 14 тыс. руб. – акты сверки высланы, подтверждения на момент составления годового отчета не получены. В составе дебиторской задолженности по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» учтена просроченная задолженность в сумме 1,704 тыс. руб. по пени, начисленным по решению суда, вступившим в силу в 2008 и 2009 годах. Под указанную задолженность создан резерв в размере 100%. Под остальную дебиторскую задолженность резерв создавался в размере 14 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками составила на 31 декабря 2010 года – 883 тыс. руб. (с учетом событий после отчетной даты – 1,002 тыс. руб.).

## 2.6. Сведения о просроченной задолженности

Общая сумма просроченной задолженности по всем направлениям деятельности Банка составляет 20,123 тыс. руб., в том числе:

Вид задолженности	Сумма просроченной зadolженности на 1 января 2011 года, тыс. руб.	Сумма созданного резерва на 1 января 2011 года, тыс. руб.	Сумма просроченной зadolженности на 1 января 2010 года, тыс. руб.	Сумма созданного резерва на 1 января 2010 года, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	147	37	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	17,060	11,203	15,814	15,814
Требования по получению процентов	551	54	133	133
Требования по получению пени (по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»)	2,365	1,704	10,538	10,538
<b>ИТОГО</b>	<b>20,123</b>	<b>12,998</b>	<b>26,485</b>	<b>26,485</b>

## 3. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Некорректирующих событий, свидетельствующих о возникших после 1 января 2011 года условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.



#### **4. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА**

Среди значимых для Банка видов риска можно выделить следующие типичные банковские риски: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный и процентный), операционный, правовые риски, риск потери деловой репутации.

В Банке разработаны системы и методы управления по каждому из указанных видов рисков, обеспечивающие адекватную оценку и управление соответствующим видом рисков. Банк соизмеряет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая на текущий момент достаточность капитала на уровне не ниже требований Банка России.

##### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В течение 2010 года Банк своевременно проводил все платежи клиентов и выполнял свои обязательства перед контрагентами.

Правление и Управление финансовой деятельности контролирует риск ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением финансовой деятельности, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневное формирование и анализ платежной позиции, учитывающей оперативную информацию о планируемых поступлениях и списаниях от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих кредитов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

##### ***Рыночный риск***

Рыночный риск включает фондовый, валютный и процентный риски, которым подвержен Банк.

Ввиду того, что Банк не располагает портфелем ценных бумаг, влияние фондового риска на величину рыночного риска не оказывается.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Правление Банка осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Текущее управление валютным риском осуществляется на ежедневной основе путем контроля за соблюдением установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции.

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Кредитный комитет управляет процентным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств. Данный вид риска является одним из основных видов риска, так как он присутствует по многим инструментам Банка (кредиты, векселя и прочее). С целью ограничения кредитного риска решения о возможности и условиях выдачи кредитов, а также принятия обязательств кредитного характера, принимаются коллегиально Правлением Банка и Кредитным комитетом.

Правлением Банка в соответствии Кредитной политикой банка делегированы полномочия по принятию решений о проведении кредитных операций или операций по вложению средств Банка Кредитному комитету, а в отдельных случаях, должностным лицам Банка. Если размер кредита превышает полномочия Кредитного комитета, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Правление. Если размер кредита превышает полномочия Правления, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Наблюдательный совет. Наблюдательный совет также рассматривает осуществление сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, независимо от объема таких сделок.

Для распределения полномочий по принятию решений Банком применяется система установления лимитов.

Лимиты ограничивают полномочия коллегиальных органов Банка на проведение разрешенных им операций с одним заемщиком. Лимиты изменяются в течение отчетного года при изменении направлений кредитной стратегии Банка или изменении уровня риска кредитных операций Банка в целом.

Система лимитов включает в себя:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери.

### ***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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Согласно принятого в Банке Положения об организации управления операционным риском, операционные риски классифицируются в пять групп: риски персонала, риски процессов, риски технологий, риски внешней среды, риски физического вмешательства. В целях контроля и минимизации операционного риска регулярно производится его выявление, оценка и мониторинг.

### ***Правовой риск***

Правовым риском является риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности, противоречивости законодательства, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий договоров, совершения мошеннических действий.

В целях минимизации правовых рисков в Банке осуществляется:

- стандартизация банковских операций и сделок;
- согласование Юридическим отделом Банка заключаемых договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличающихся от стандартизированных;
- мониторинг изменений законодательства и информирование сотрудников Банка о данных изменениях;
- обеспечение доступа сотрудников Банка к электронным правовым базам документов.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска Банком анализируются убытки от правового риска, причины их возникновения и методы их возмещения.

### ***Риск потери деловой репутации***

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования негативного отношения к ней у клиентов, партнеров и общества в целом.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- контроль за качеством предоставляемых услуг;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- использование возможности корпоративной политики в целях сокращения количества сомнительных операций и как следствие уменьшение репутационного риска.

### ***Судебные иски***

В процессе деятельности Банка за проверяемый период Клиенты и контрагенты Банка претензий, влекущих финансовые риски, не предъявляли, и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

## Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

## Экономическая ситуация

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Председатель Правления



М.С. Табунов

Главный бухгалтер



Е.Л. Авраменко

14 июня 2011 года

