

---

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

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



**rwc**



## **Аудиторское заключение**

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

### **Аудируемое лицо**

Закрытое акционерное общество Банк «Русский Стандарт».

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

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

Регистрационный номер: 2289.

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

### **Аудитор**

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

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 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 МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.



## **Аудиторское заключение**

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

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

### **Ответственность Банка за годовой отчет**

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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



### **Мнение**

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Ольга Кучерова

25 марта 2011 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиал)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	рестрационный номер с портфельным номером	ИНН
45263588000	17523370	1027739210630	2289	044583151

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

Кредитной организации — Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"

**ЗАО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	4 268 055	3 346 600
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 340 280	4 487 643
2.1	Обязательные резервы	1 222 055	1 262 888
3	Средства в кредитных организациях	1 532 757	914 028
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	77 539 075	88 319 168
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 169 186	23 408 712
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 127 941	7 866 187
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 043 339	538 313
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 537 906	4 121 140
9	Прочие активы	8 745 096	10 491 877
10	Всего активов	135 175 694	135 627 481
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	15 406 675
12	Средства кредитных организаций	4 959 009	4 985 712
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	94 968 847	79 193 265
13.1	Вклады физических лиц	60 803 406	25 829 399
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7 381 162	9 070 893
16	Прочие обязательства	2 870 058	3 401 061
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	282 239	340 754
18	Всего обязательств	110 461 315	112 398 360
<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	-70 781	146 151
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	21 110 951	20 913 033
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 702 190	197 918
27	Всего источников собственных средств	24 714 379	23 229 121
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	47 891 795	42 743 278
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 145 114	4 686 250

Председатель Правления  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"Главный бухгалтер  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

И.П. СТАНДАРТ

Левин Дмитрий Олегович

Снеговая Татьяна Борисовна

## за 2010 год

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

тыс руб

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе	29 295 151	37 197 329
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	48 597	884 043
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	27 505 257	33 981 160
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 741 297	2 332 126
2	Процентные расходы, всего, в том числе	9 396 994	13 528 507
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	736 624	4 903 016
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7 915 099	7 201 902
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	745 271	1 423 589
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19 898 157	23 668 822
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	-2 413 366	-2 696 127
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-146 416	-100 830
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	17 484 791	20 972 695
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	157 617	21 012
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-352 174	-4 761 316
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-320 304	-380 481
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 372 064	1 476 089
12	Комиссионные доходы	6 091 269	4 883 294
13	Комиссионные расходы	1 715 607	1 124 191
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	684	-47 877
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	85	81 391
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 081	1 236 576
17	Прочие операционные доходы	1 907 778	1 480 497
18	Чистые доходы (расходы)	24 624 349	23 837 689
19	Операционные расходы	20 259 210	22 434 376
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 365 139	1 403 313
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 222 949	1 205 395
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 142 190	197 918
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	1 440 000	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	1 440 000	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 702 190	197 918

М.П.

Снеговая Татьяна Борисовна

1 1 3  
2 2 4  
3 3 5  
4 4 6  
5 5 7  
6 6 8  
7 7 9  
8 8 10  
9 9 11  
10 10 12  
11 11 13  
12 12 14  
13 13 15  
14 14 16  
15 15 17  
16 16 18  
17 17 19  
18 18 20  
19 19 21  
20 20 22  
21 21 23  
22 22 24  
23 23 25  
24 24 26  
25 25 27  
26 26 28  
27 27 29  
28 28 30  
29 29 31  
30 30 32  
31 31 33  
32 32 34  
33 33 35  
34 34 36  
35 35 37  
36 36 38  
37 37 39  
38 38 40  
39 39 41  
40 40 42  
41 41 43  
42 42 44  
43 43 45  
44 44 46  
45 45 47  
46 46 48  
47 47 49  
48 48 50  
49 49 51  
50 50 52  
51 51 53  
52 52 54  
53 53 55  
54 54 56  
55 55 57  
56 56 58  
57 57 59  
58 58 60  
59 59 61  
60 60 62  
61 61 63  
62 62 64  
63 63 65  
64 64 66  
65 65 67  
66 66 68  
67 67 69  
68 68 70  
69 69 71  
70 70 72  
71 71 73  
72 72 74  
73 73 75  
74 74 76  
75 75 77  
76 76 78  
77 77 79  
78 78 80  
79 79 81  
80 80 82  
81 81 83  
82 82 84  
83 83 85  
84 84 86  
85 85 87  
86 86 88  
87 87 89  
88 88 90  
89 89 91  
90 90 92  
91 91 93  
92 92 94  
93 93 95  
94 94 96  
95 95 97  
96 96 98  
97 97 99  
98 98 100  
99 99 101  
100 100 102  
101 101 103  
102 102 104  
103 103 105  
104 104 106  
105 105 107  
106 106 108  
107 107 109  
108 108 110  
109 109 111  
110 110 112  
111 111 113  
112 112 114  
113 113 115  
114 114 116  
115 115 117  
116 116 118  
117 117 119  
118 118 120  
119 119 121  
120 120 122  
121 121 123  
122 122 124  
123 123 125  
124 124 126  
125 125 127  
126 126 128  
127 127 129  
128 128 130  
129 129 131  
130 130 132  
131 131 133  
132 132 134  
133 133 135  
134 134 136  
135 135 137  
136 136 138  
137 137 139  
138 138 140  
139 139 141  
140 140 142  
141 141 143  
142 142 144  
143 143 145  
144 144 146  
145 145 147  
146 146 148  
147 147 149  
148 148 150  
149 149 151  
150 150 152  
151 151 153  
152 152 154  
153 153 155  
154 154 156  
155 155 157  
156 156 158  
157 157 159  
158 158 160  
159 159 161  
160 160 162  
161 161 163  
162 162 164  
163 163 165  
164 164 166  
165 165 167  
166 166 168  
167 167 169  
168 168 170  
169 169 171  
170 170 172  
171 171 173  
172 172 174  
173 173 175  
174 174 176  
175 175 177  
176 176 178  
177 177 179  
178 178 180  
179 179 181  
180 180 182  
181 181 183  
182 182 184  
183 183 185  
184 184 186  
185 185 187  
186 186 188  
187 187 189  
188 188 190  
189 189 191  
190 190 192  
191 191 193  
192 192 194  
193 193 195  
194 194 196  
195 195 197  
196 196 198  
197 197 199  
198 198 200  
199 199 201  
200 200 202  
201 201 203  
202 202 204  
203 203 205  
204 204 206  
205 205 207  
206 206 208  
207 207 209  
208 208 210  
209 209 211  
210 210 212  
211 211 213  
212 212 214  
213 213 215  
214 214 216  
215 215 217  
216 216 218  
217 217 219  
218 218 220  
219 219 221  
220 220 222  
221 221 223  
222 222 224  
223 223 225  
224 224 226  
225 225 227  
226 226 228  
227 227 229  
228 228 230  
229 229 231  
230 230 232  
231 231 233  
232 232 234  
233 233 235  
234 234 236  
235 235 237  
236 236 238  
237 237 239  
238 238 240  
239 239 241  
240 240 242  
241 241 243  
242 242 244  
243 243 245  
244 244 246  
245 245 247  
246 246 248  
247 247 249  
248 248 250  
249 249 251  
250 250 252  
251 251 253  
252 252 254  
253 253 255  
254 254 256  
255 255 257  
256 256 258  
257 257 259  
258 258 260  
259 259 261  
260 260 262  
261 261 263  
262 262 264  
263 263 265  
264 264 266  
265 265 267  
266 266 268  
267 267 269  
268 268 270  
269 269 271  
270 270 272  
271 271 273  
272 272 274  
273 273 275  
274 274 276  
275 275 277  
276 276 278  
277 277 279  
278 278 280  
279 279 281  
280 280 282  
281 281 283  
282 282 284  
283 283 285  
284 284 286  
285 285 287  
286 286 288  
287 287 289  
288 288 290  
289 289 291  
290 290 292  
291 291 293  
292 292 294  
293 293 295  
294 294 296  
295 295 297  
296 296 298  
297 297 299  
298 298 300  
299 299 301  
300 300 302  
301 301 303  
302 302 304  
303 303 305  
304 304 306  
305 305 307  
306 306 308  
307 307 309  
308 308 310  
309 309 311  
310 310 312  
311 311 313  
312 312 314  
313 313 315  
314 314 316  
315 315 317  
316 316 318  
317 317 319  
318 318 320  
319 319 321  
320 320 322  
321 321 323  
322 322 324  
323 323 325  
324 324 326  
325 325 327  
326 326 328  
327 327 329  
328 328 330  
329 329 331  
330 330 332  
331 331 333  
332 332 334  
333 333 335  
334 334 336  
335 335 337  
336 336 338  
337 337 339  
338 338 340  
339 339 341  
340 340

впа

1. (1)  $\frac{1}{2} \left( \frac{1}{2} + \frac{1}{2} \right) = \frac{1}{2}$

Код кредитной организации ОК 384	Код кредитной организации (по ОК 384)			
	г. 01.01.2011	г. 01.01.2012	г. 01.01.2013	г. 01.01.2014
4526388000	17523370	1027739216630	2289	044583131

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

по состоянию на 1 января 2011 года

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

**ЗАО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (1 годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	27 802 740	442 158	28 244 898
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 272 883	0	1 272 883
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 272 883	0	1 272 883
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	508 204	0	508 204
1.4	Резервный фонд кредитной организации	190 932	0	190 932
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	20 479 007	1 170 923	21 649 930
1.5.1	прошлых лет	21 258 869	-470 582	20 788 287
1.5.2	отчетного года	-779 862	1 641 505	861 643
1.6	Нематериальные активы	485 550	24 367	509 917
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	13 703 452	-442 646	13 260 806
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.6	X	17.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	23 366 279	-5 577 110	17 789 169
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	22 685 747	-5 422 756	17 262 991
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	364 263	-120 324	243 939
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	272 386	-1 576	270 810
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	43 883	-32 454	11 429

Раздел "Справочно"

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

17 529 442, в том числе вследствие

1.1 выдачи новых ссуд

257 554

1.2 изменения качества ссуд

2 344 663

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

122 074

1.4 иных причин

14 805 151

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

22 952 198, в том числе вследствие

2.1 списания безнадежных ссуд

7 833 333

2.2 погашения ссуд

949 306

2.3 изменения качества ссуд

19 894

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

134 459

2.5 иных причин

14 015 207

Председатель Правления  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

МП

Левин Дмитрий Олегович

Снеговая Татьяна Борисовна

Банковская отчетность				
Заказчик (наименование)	Банк (наименование)			
	наименование	наименование	наименование	наименование
43 96 5580200	1752 3370	10 277 09 1005 1	2780	044880131

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

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

**ЗАО "Банк Русский Стандарт"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	17.4	20.6		
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	50.4	56.0		
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	90.5	166.2		
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	22.3	30.0		
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	24.5	Максимальное	23.8
			Минимальное	0.9	Минимальное	0.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	59.1	61.4		
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	22.9	0.0		
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.6	0.9		
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	22.9	0.0		
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X		
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X		
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X		
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X		
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X		
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X		

Председатель Правления  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Левин Дмитрий Олегович

Снегова Татьяна Борисовна

Итого: 100.00  
100.00  
100.00

100.00



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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	<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	9 614 553	10 076 468
1.1.1	Проценты полученные	28 316 327	36 876 877
1.1.2	Проценты уплаченные	-9 460 612	-12 472 155
1.1.3	Комиссии полученные	6 091 260	4 883 294
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 715 607	-1 124 191
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-352 174	-4 761 316
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 700 309	845 590
1.1.9	Операционные расходы	-13 191 779	-12 470 139
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 773 180	-1 701 492
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 098 646	-36 044 433
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	40 833	-722 107
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2 224 342	39 777 832
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 934 284	-523 087
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-15 406 675	-32 433 325
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-24 530	-18 293 880
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций)	15 550 881	-16 855 128
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1 712 775	-4 434 752
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-507 714	-2 559 986
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	11 713 199	-25 967 965
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"	-38 826 369	-15 237 537
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	30 448 205	949 801
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-3 721 599	-631 662
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	194 607	3 277 269
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-653 531	-1 147 775
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	451 349	301 486
2.7	Дивиденды полученные	1 372 064	1 476 089
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-10 735 274	-11 012 329
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	-1 440 000	-3 907 916
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1 440 000	-3 907 916
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-92 678	2 556 988
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-554 753	-38 331 222
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 485 486	45 816 708
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 930 733	7 485 486

Председатель Правления  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"Главный бухгалтер  
ЗАО "Банк Русский Стандарт"

Левин Дмитрий Олегович

ИПР, стаж 10 лет  
кандидатская работа по теме:  
ЗАО "Снеговая Татьяна Борисовна"

**Пояснительная записка  
к годовому отчету Закрытого акционерного общества  
«Банк Русский Стандарт»  
за 2010 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 2010 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 2010 году было предоставлено более 1 613 тыс. потребительских кредитов на сумму более 30,6 млрд. руб.

В 2010 году Банк продолжал активно расширять выпуск банковских карт. До конца 4-го квартала 2010 года было выпущено свыше 29,8 млн. кредитных карт. Портфель кредитных карт на 01.01.2011 г. на 93,5% состоит из международных кредитных карт от общего объема эмиссии. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам в 2010 году, составил более 45,3 млрд. руб.

Банк активно наращивает портфель депозитов физических лиц. В целом за 2010 год портфель депозитов вырос более чем в 2 раза (на 139,1%) и составил на 01.01.2011 44 206 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 2010 году Банк успешно выполнял свои обязательства перед держателями Еврооблигаций и рублевых облигаций. В мае 2010 года были погашены Еврооблигации на сумму 296 млн. долл. (с учетом частичного досрочного погашения), в октябре были погашены Еврооблигации на сумму 441 млн. долл. (с учетом частичного досрочного погашения), в сентябре Банк погасил рублевые облигации 5 выпуска. Также в 2010 году Банк вернулся на внутренний и международный рынки заемного капитала. В сентябре было проведено вторичное размещение рублевых облигаций 7 выпуска (организаторами выступили банки ЗАО КБ «Ситибанк» и ОАО «Промсвязьбанк»). В октябре-декабре Банк разместил Евро-коммерческие бумаги на общую сумму 100 млн. долл., организатором выступил банк UBS.

На конец 4-го квартала 2010 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 2011 года в Москве и регионах присутствия Банка установлено и работают более 417 банкоматов и 1178 приёмных банкомата. Кроме того, сеть устройств была расширена за счет реализации проекта по размещению аппаратов приема платежей: в течение 2010 г. было установлено 1864 устройства.

Структура доходов Банка напрямую связана с его основными направлениями деятельности и существенно не зависит от операций на финансовых рынках. Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям потребительского кредитования и кредитования путем выпуска банковских карт. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2010 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 86,5%. 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 2010 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 2010 год региональной сетью Банка, составила 76,18% от общего объема выданных кредитов, а доля кредитов, выданных за 2010 год региональной сетью посредством банковских карт, составила 62,27%.

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

В Банке разработана эффективная система контроля за банковскими рисками, использующая как методики, применяемые в мировой практике, так и собственные разработки.

Для управления кредитными рисками по розничным (потребительским) продуктам в Банке применяется уникальная система автоматизированного принятия кредитных решений (система скоринга), а также процедуры верификации и экспертной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, осуществляемые сотрудниками Банка на основании утвержденных методик. В целях поддержания высокого качества кредитного портфеля система скоринга, процедуры и методики принятия кредитных решений регулярно пересматриваются и совершенствуются.

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

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

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

Расчет совокупного рыночного риска производится с применением статистических методов агрегирования риска, основанных на методологии Value-at-Risk и стресс-тестировании по всем основным видам и факторам риска.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к управлению ликвидностью, Банк рассматривает необходимость снижения риска ликвидности до приемлемого уровня путем выравнивания структуры активов и обязательств по срокам.

В Банке разработана методика управления операционными рисками с целью снижения вероятности возникновения прямых и косвенных убытков в результате реализации возможных рисков в организации бизнес-процессов, ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, внутренним системам, воздействию внешних событий.

В Банке разработана система бюджетирования и оценки финансовых результатов на основе банковских продуктов. Данный подход позволяет распределять операционные

25.04.2011

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).

Основным перспективным направлением деятельности Банка является оказание широкого спектра финансовых услуг населению. В 2011 году будет продолжено построение эффективного Универсального Розничного Банка - «Банка для Всех», развивающего цивилизованный и социально ответственный банковский бизнес, путем инноваций, лидерства по скорости вывода продуктов на рынок, сплоченной командной работы, предложения максимального количества продуктов для всех категорий клиентов и предоставления лучшего банковского сервиса на российском банковском рынке.

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.

В рамках перехода к универсальной розничной модели бизнеса в 2011 году продолжится создание комплексной мультиканальной сети дистрибуции с приоритетным развитием дистанционных каналов – Интернет-Банка, Мобильного Банка, каналов самообслуживания, а также новейших форматов отделений для увеличения эффективности бизнеса.

В 4 квартале 2009 года 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. В 2011 году Банк продолжит укреплять конкурентные позиции этого продукта, в том числе за счет развития его функциональности.

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

В достижении своих целей Банк ориентируется на потребности клиентов в новых продуктах и услугах, реализует взвешенную политику в области ценообразования, учитывающую как присущие потребителю кредитования 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 Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2010 год существенные изменения не вносились.

С 26 августа 2010 года в связи с началом осуществления Банком операций с некотируемыми долевыми ценными бумагами, в Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2010 год добавлен раздел, устанавливающий порядок определения текущей справедливой стоимости некотируемых долевыми ценными бумагами:

Текущая справедливая стоимость (ТСС) определяется путем формирования профессионального суждения, составленного с применением технических способов оценки:

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

Итого: 2010 год

Итого: 2010 год

Итого: 2010 год

■ на основании результатов проведения экспертизы независимой сторонней организацией.

При появлении негативной информации о существенных изменениях финансового состояния оцениваемой компании – эмитента ценных бумаг, величина ТСС может быть переоценена с применением одного из вышеприведенных способов.

В случае проведения оценки стоимости долевых ценных бумаг исходя из стоимости чистых активов компании, расчет стоимости чистых активов осуществляется подразделением, ответственным за мониторинг финансового состояния компании, выпустившей оцениваемые ценные бумаги, и (или) осуществляющим кредитные операции с указанной компанией. Для определения стоимости чистых активов используется актуальная финансовая отчетность компании, выпустившей оцениваемые ценные бумаги.

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

В конце 2010 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 2011 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 2011 года Банк проводит работу по подтверждению клиентами остатков средств, числящихся на их счетах.

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 2011 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.

Итого: 100% от общего количества счетов

2011.01.01

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

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имел остатки по счетам:

30232 (П) "Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт" в размере 449 464 714,36 руб. На счете учитываются суммы, списанные со счетов клиентов на основании данных процессинга по операциям с использованием платежных карт, но не списанные платежной системой с корреспондентского счета Банка. Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными процессинга и данными платежной системы. На счете также ведется учет нештатных ситуаций, возникающих в банкоматах Банка.

30233 (А) "Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт" в размере 482 301 632,66 руб. На счете учитывается дебиторская задолженность платежных систем и банков-эквайеров по операциям с использованием платежных карт на основании данных процессинга. Остатки по данным лицевым счетам ежедневно сверяются с данными процессинга и данными платежной системы. На счете также ведется учет нештатных ситуаций, возникающих в банкоматах Банка.

47404 (А) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" в размере 2 570 264 866,60 руб. - на данном счете ведется учет собственных денежных средств Банка в иностранной валюте, размещенных на бирже для осуществления дальнейших расчетов по сделкам.

47407 (П) "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" в размере 129 455,07 руб. На данном счете ведется учет обязательств по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли,

47411 (П) "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" в размере 1 377 704 876,11 руб. На данном счете ведется учет начисленных процентов по вкладам физических лиц.

47416 (П) "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в размере 3 640 707,60 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 30 500 463,01 руб. На счете учитываются обязательства банка по прочим операциям, комиссии, начисленные Банком по банковским операциям в 2010 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 783 120 516,55 руб. На счете учитываются комиссии начисленные Банком по банковским операциям 2010 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 476 473 087,36 руб. На счете ведется учет обязательств Банка по уплате процентов.

47427 (А) в размере 2 027 039 750,23 руб. На счете ведется учет требований Банка по уплате процентов физическими, юридическими лицам, кредитными организациями.

60301 (П) в размере 6 736 489,42 руб. 60302 (А) в размере 330 921 115,04 руб. На данных счетах ведется учет расчетов с бюджетом по налогам.

60305 (П) в размере 1 498 084,08 руб. 60306 (А) в размере 288 500 руб. На счетах ведется учет расчетов с работниками банка по оплате труда. Средства со счета 60305 выплачены сотрудникам в течение января 2011 года.

60308 (А) в размере 932 862,43 руб., 60307 (П) в размере 60 840,00 руб. На данных счетах ведется учет расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам.

60309 (П) в размере 134 768 489,51 руб. На счете ведется учет полученного налога на добавленную стоимость.

С.А.Игоревым  
30.01.2011г.

2 5 101 700

60311 (П) в размере 64 210 600,55 руб., 60312 (А) в размере 813 578 243,18 руб. На данных балансовых счетах ведется учет кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

60314 (А) в размере 59 222 914,56 руб. На счете ведется учет дебиторской задолженности по операциям Банка с контрагентами- нерезидентами.

60322 (П) в размере 43 028 594,52 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 01.01.2011 не поступили в Банк. Остатки по данному счету ежедневно сверяются с данными аналитического учета.

60323 (А) в размере 109 147 866,37 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 2010 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 2011 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 2011 года.

В целом сумма неподтвержденной дебиторской задолженности составляет 30 032 497,48 руб., подтвержденной – 4 576 520 903,54 руб. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности – 99,35 %.

Сумма неподтвержденной кредиторской задолженности составляет 8 294 012,69 руб., подтвержденной – 2 579 922 388,90 руб. Удельный вес подтвержденной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности – 99,68 %.

В том числе:

- по хозяйственным операциям:

Сумма неподтвержденной дебиторской задолженности составляет 24 000 294,84 руб., подтвержденной – 1 290 091 206,74 руб. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности – 98,17%.

Сумма неподтвержденной кредиторской задолженности составляет 2 608 702,29 руб., подтвержденной – 247 694 395,79 руб. Удельный вес подтвержденной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности – 98,96 %.

- по операциям в части расчетов по банковским операциям:

Сумма неподтвержденной дебиторской задолженности составляет 964 603,27 руб., подтвержденной – 481 337 029,39 руб. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности – 99,80 %.

Сумма неподтвержденной кредиторской задолженности составляет 713 959,26 руб., подтвержденной – 480 276 339,11 руб. Удельный вес подтвержденной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности – 99,85 %.

- в части начисленных комиссий по банковским операциям:

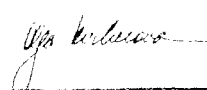

Сумма неподтвержденной дебиторской задолженности составляет 0,00 руб., подтвержденной – 783 120 516,55 руб. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности – 100 %.

Сумма неподтвержденной кредиторской задолженности составляет 123 526,88 руб., подтвержденной – 2 621 514,80 руб. Удельный вес подтвержденной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности – 95,50 %

- В части начисленных процентов по размещенным/привлеченным средствам:

Сумма неподтвержденной дебиторской задолженности составляет 5 067 599,38 руб., подтвержденной 2 021 972 150,85 руб. Удельный вес подтвержденной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности – 99,75%

Сумма неподтвержденной кредиторской задолженности составляет 4 847 824,26 руб., подтвержденной – 1 849 330 139,21 руб. Удельный вес подтвержденной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности – 99,74%

директору ЗАО "Прайсвокс"  

Директор

25 МАР 2011

*Сведения о длительности дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 г. (в руб. и коп.):*

Текущая дебиторская задолженность	30233	47423	47427	60302	60306	60308
1) до 30 дней	451,823,852.74	550,518,665.71	544,535,750.36	297,094,112.16	288,500.00	24,228.90
2) от 30 дней до 6 месяцев	12,927.365.69	55,632,014.36	541,158,606.83	3,571,269.12	0.00	0.00
3) от 6 месяцев до 1 года	2,446,361.60	92,517,461.46	14,067,707.01	30,251,924.34	0.00	0.00
4) свыше 1 года	13,049,359.62	81,650.33	927,277,686.03	3,809.42	0.00	0.00
5) просроченная дебиторская задолженность	2,054,693.01	84,370,724.69	0.00	0.00	0.00	908,633.53
6) Итого по сч.	482,301,632.66	783,120,516.55	2,027,039,750.23	330,921.115.04	288,500.00	932,862.43

Текущая дебиторская задолженность	60312	60314	60323	Итого
1) до 30 дней	616,661,790.73	33,182,697.65	21,026,452.12	2,515,156,050.37
2) от 30 дней до 6 месяцев	93,012,129.65	23,888,914.51	8,871,617.53	739,061,917.69
3) от 6 месяцев до 1 года	24,475,539.07	178,642.27	6,558,002.78	170,495,638.53
4) свыше 1 года	63,441,875.95	1,972,660.13	66,705,168.88	1,072,532,210.36
5) просроченная дебиторская задолженность	15,986,907.78	0.00	5,986,625.06	109,307,584.07
6) Итого по сч.	813,578,243.18	59,222,914.56	109,147,866.37	4,606,553,401.02

Общая сумма дебиторской задолженности 4 606 553 401,02 руб.

Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности составляет - 2,37%.

Максимальная сумма просроченной дебиторской задолженности свыше 30 дней - 3 107 477,51 руб. (ООО «Кортекс Дизайн» - договор строительного подряда № ОЗ 04/4 от 29.09.2006г, бал.сч. 60312810100000047488). Длительность просроченной дебиторской задолженности составляет 1285 дней. 1 580 296,70 руб. (ООО «Кортекс Дизайн» - договор строительного подряда № КР 05/4 от 29.09.2006г, бал.сч. 60312810100000047488).

25 MAR 2011

Исполнитель 

16



Длительность просроченной дебиторской задолженности составляет 1285 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 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 величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

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

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

В случае привлечения (размещения) Банком денежных средств на срок менее одного дня проценты за количество часов (минут) фактического пользования денежными средствами не начислялись, а определялись в виде фиксированной платы, равной сумме за пользование

25 MAR 2011

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, для которых единовременно выполнялись следующие условия:

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

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

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

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

з) Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте

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

и) Учет срочных операций

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайвотархаусКуперс Аудит"

25 MAR 2011

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 2010 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*

**Разъяснения проводок СПОД:**

- БС 30301 по кредиту обороты в сумме 15 449 904 443,15 руб. – передача остатков БС 707 с балансов филиалов на баланс Головного офиса для формирования финансового результата Банка за 2010 год;
- БС 30302 по дебету прошли обороты в сумме 15 449 904 443,15 руб. – передача остатков БС 707 с балансов филиалов на баланс Головного офиса для формирования финансового результата Банка за 2010 год;
- БС 30232 по дебету прошли обороты в сумме 143 649,07 руб.; по кредиту прошли обороты в сумме 76 883,28 руб. - исправительная проводка по корректировке суммы комиссии по операциям с использованием платежных карт за 2010г.;
- БС 30233 по кредиту прошли обороты в сумме 371 359,73 руб. - исправительная проводка по корректировке суммы комиссии по операциям с использованием платежных карт за 2010г.;
- БС 47407 по дебету прошли обороты в сумме 10 840,33 руб. – исправительная проводка по корректировке сумм доходов от курсовой разницы;
- БС 47411 по кредиту прошли обороты в сумме 66 701,79 руб. – корректировки по доначисленным процентам; по дебету прошли обороты в сумме 5 656 901,91 руб. – уменьшение суммы начисленных процентов в связи с досрочным расторжением вкладов;
- БС 47422 по дебету прошли обороты в сумме 642 296,54 руб. – доходы, относящиеся к 2010 году, и исправительные по некорректно сформированным проводкам в режиме СПОД, выявленным по результатам последующего контроля; по кредиту прошли обороты в сумме 63 274 582,52 руб. корректировки по доначислению комиссионных вознаграждений за 2010 год;
- БС 47423 по дебету прошли обороты в сумме 34 917 776,07 руб. – суммы начисленных комиссий за 2010 год; по кредиту прошли обороты в сумме 159 898 252,60 руб. – отнесение на расходы сумм перечисленных вознаграждений до 01 января 2011 года, и возврат излишне начисленных на доходы сумм вознаграждений.
- БС 47425 по кредиту прошли обороты в сумме 5,35 руб. – корректировки резерва на возможные потери, относящегося к 2010 году;
- БС 47426 по дебету прошли обороты в сумме 1 184,67 руб. - корректировки по излишне начисленным процентам;
- БС 47427 по дебету прошли обороты в сумме 4 127,96 руб. корректировки по доначислению процентов; по кредиту прошли обороты в сумме 138 896,60 руб. корректировки по излишне начисленным процентам;
- БС 45915 по дебету прошли обороты в сумме 3 688 436,85 руб.; по кредиту прошли обороты 391 219,84 руб. – исправительные проводки по операциям уступки прав требования по кредитным договорам, относящимся к 2010 году;
- БС 47802 по кредиту прошли обороты в сумме 66 736,58 – списание прав требования в связи с поступлением страхового возмещения в 2010 году;

к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

25 МАР 2011

Директор



- БС 60301 – по кредиту прошли обороты в сумме 85 515 465,54 руб. – сумма начисленных налогов, относящихся к 2010 году;
- БС 60302 - по дебету прошли обороты в сумме 255 914 303,00 руб. – отражение переплаты по налогу на прибыль по налоговой декларации за 2010 год;
- БС 60305 - по кредиту прошли обороты в сумме 203 545 280,82 руб. – сумма начисленных выплат сотрудникам Банка, относящихся к 2010 году;
- БС 60307 – по дебету прошли обороты в сумме 38 660,00 руб. – отнесение на доходы не востребовавшей суммы кредиторской задолженности, относящейся к 2010 году;
- БС 60308 – по кредиту прошли обороты в сумме 178 413,34 руб. – суммы расходов по авансовым отчетам сотрудников, относящихся к 2010 году;
- БС 60309 – по кредиту прошли обороты в сумме 53 473,08 руб. – доначисление суммы НДС, относящегося к 2010 году;
- БС 60311 – по дебету прошли обороты в сумме 123 386,99 руб. - корректировка суммы излишне начисленных расходов; по кредиту прошли обороты в сумме 123 723 303,06 руб. - доначисление сумм расходов, относящихся к 2010 году;
- БС 60312 - по дебету прошли обороты в сумме 513 161,11 руб. - корректировки по излишне отнесенным на счета расходов суммы; по кредиту прошли обороты в сумме 285 936 801,90 руб. по расходам, относящимся к 2010 году;
- БС 60322 по дебету прошли обороты в сумме 4 500,00 руб. – списание сумм расходов; по кредиту прошли обороты в сумме 56 274 252,95 руб. - доначисление сумм расходов, относящихся к 2010 году;
- БС 60314 - по кредиту прошли обороты в сумме 2 837 334,70 руб. - расходы, относящиеся к 2010 году;
- БС 60324 - по дебету прошли обороты в сумме 737 759,65 руб., по кредиту прошли обороты в сумме 692 955,00 руб. корректировки резерва на возможные потери, относящегося к 2010 году;
- БС 60323 – по дебету прошла сумма 2 909 596,12 руб.; по кредиту прошла сумма 17 130 127,33 руб. – расходы и доходы, относящиеся к 2010 году;
- БС 61403 - по кредиту прошли обороты в сумме 14 889 483,59 руб. по расходам, относящимся к 2010 году;
- БС 61304 – по дебету прошли обороты в сумме 3 810 148,48 руб. по доходам, относящимся к 2010 году;
- БС 70601 – по дебету прошла сумма 92 956 586 970,83 руб. перенос на БС 70701, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;
- БС 70603 – по дебету прошла сумма 37 261 832 219,35 руб. перенос на БС 70703, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;
- БС 70605 – по дебету прошла сумма 6 878 393,41 руб. перенос на БС 70705, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;
- БС 70606 – по кредиту прошла сумма 88 216 843 449,74 руб. перенос на БС 70706, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;
- БС 70608 – по кредиту прошла сумма 37 582 136 485,85 руб. перенос на БС 70708, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;
- БС 70610 – по кредиту прошла сумма 2 112 086,25 руб. перенос на БС 70710, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;
- БС 70611- по кредиту прошла сумма 568 449 266,89 руб. - перенос на БС 70711, согласно Указанию ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008;
- БС 70612- по кредиту прошла сумма 1 439 999 809,07 руб. - перенос на БС 70712, 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 02 марта 2011 года.

Проведение проводок в режиме СПОД завершено 02 марта 2011 года.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Прайвот" от 08.10.2008  
Кузнецов А.А.

25 МАР 2011

Кузнецов А.А. 20

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 2010 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок в режиме СПОД составлял 2 415 756 473, 36 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 – 1 702 190 438.00 руб.

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

В течение 2010 года не было фактов неприменения правил бухгалтерского учета.

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

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2011 год внесены следующие изменения:

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению

25 MAR 2011

Директор

*[Подпись]*

21

С 1 января 2011 г. вступили в силу:

1. Федеральный закон от 27.07.2010 N 229-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с урегулированием задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов и некоторых иных вопросов налогового администрирования»;
2. Федеральный закон от 28.12.2010 N 395-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
3. Приказ от 09.11.2010 г. №10-66/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 Главы НК РФ»;
4. Приказ от 09.11.2010 г. №10-67/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной стоимости ФИСС, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 Главы НК РФ».

С 1 января 2011 г. предельная величина доходов каждого физического лица для начисления страховых взносов составляет 463 000 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.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества п. 1 ст.256	С 01.01.2011 г. амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей.
Предельные величины для признания в расходах процентов по долговым обязательствам п. 1.1 ст. 269	<p>При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается:</p> <p>с 1 января 2011 года по 31 декабря 2012 года включительно - равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.</p>
Применение налоговой ставки 0 процентов к налоговой базе, определяемой по операциям с акциями (долями участия в уставном капитале) российских организаций	<p>С 2011 г. доходы от операций по реализации или иного выбытия акций и долей участия в уставном капитале российских организаций облагаются по нулевой ставке (п. 4.1 ст. 284 НК РФ). При этом в ст. 284.1 НК РФ <u>установлены особенности применения нулевой ставки:</u></p> <p>1) На дату продажи акций или долей участия в уставном капитале российских организаций налогоплательщик должен владеть ими более пяти лет (п. 1 ст. 284.2 НК РФ);</p> <p>2) При реализации акций российских организаций согласно п. 2 ст. 284.2 НК РФ <u>должно выполняться также еще одно из следующих условий:</u></p> <p style="text-align: right;">ПРИЛОЖЕНИЕ</p> <p>- в течение всего срока владения акциями, относимыми к ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ;</p> <p style="text-align: right;">ЗАО "Прайсвокс-Аудит"</p>

25 МАР 2011

Директор

*[Подпись]*

22

<p>п. 4.1. ст. 284 НК РФ ст. 284.2 НК РФ</p>	<p>- акции относятся к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, но в течение всего срока владения являются акциями высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;</p> <p>- на дату приобретения акции относились к ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, а на дату реализации относятся к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, и являются акциями высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики.</p>
<p>Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг п.6 ст. 280 НК РФ</p>	<p>Законодательно закреплены возможные способы определения расчетной цены необрашающихся ценных бумаг, которые налогоплательщики должны применять с 01.01.2011 г.</p> <p>Налогоплательщику предоставлено право самостоятельного выбора способов определения расчетной цены необрашающихся ценных бумаг (из утвержденных), которые в обязательном порядке должны быть закреплены в учетной политике.</p> <p>ЗАО «Банк Русский Стандарт» определяет расчетную цену ценных бумаг (кроме ценных бумаг аффилированных Банку лиц), не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, последовательно применяя следующие способы (каждый следующий способ используется при невозможности использования предыдущего):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Как композитная цена на покупку необрашающейся ценной бумаги (Thomson Reuters Composite bid), раскрытая информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) по итогам дня совершения налогоплательщиком сделки с необрашающейся ценной бумагой.</li> <li>2. Как средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last) необрашающейся ценной бумаги, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам дня заключения налогоплательщиком сделки с необрашающейся ценной бумагой.</li> <li>3. Как средневзвешенная цена предложений о покупке необрашающейся ценной бумаги (bid), объявленных брокерами, дилерами и (или) управляющими, а также иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам и (или) управляющим на рынке ценных бумаг, и отвечающими требованиям, установленным подпунктом 1 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ &lt;*&gt; "О рынке ценных бумаг".</li> <li>4. Как цена необрашающейся ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе.</li> <li>5. Как цена ценной бумаги, рассчитанная организацией по правилам, предусмотренным пунктами 5 – 18 «Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 Главы НК РФ», утвержденного Приказом ФСФР от 09.11.2010 г. №10-66/пз-н.</li> <li>6. Как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком.</li> </ol> <p>ЗАО «Банк Русский Стандарт» определяет расчетную цену ценных бумаг аффилированных Банку лиц, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг - как оценочную стоимость ценной бумаги, определенную оценщиком.</p>
<p>Порядок</p>	<p>Законодательно закреплены возможные способы определения</p>

25 MAR 2011

Директор

*[Подпись]*

23

определения расчетной стоимости ФИСС, не обращающихся на организованном рынке  
п. 2 ст. 305 НК РФ

расчетной стоимости ФИСС, которые налогоплательщики должны применять с 01.01.2011 г.

Однако указанными Приказами налогоплательщику предоставлено право самостоятельного выбора способов определения расчетной стоимости необрашающихся и ФИСС (из утвержденных), которые в обязательном порядке должны быть закреплены в учетной политике.

ЗАО «Банк Русский Стандарт» определяет расчетную стоимость ФИСС, не обращающихся на организованном рынке, исходя из рыночной цены. При этом Банк последовательно применяет следующие способы (каждый следующий способ используется при невозможности использования предыдущего):

1. Как цена такого же необрашающегося ФИСС, раскрытая информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), информационным агентством Блумберг (Bloomberg), рассчитанная по итогам дня, в который налогоплательщик совершил операцию с ФИСС.
2. Как средневзвешенная цена такого же ФИСС, определенная по итогам торгов на российской бирже в день совершения налогоплательщиком операции с ФИСС.
3. Как цена закрытия по такому же ФИСС, сложившаяся по итогам торгов на иностранной бирже в день совершения налогоплательщиком операции с ФИСС.

Как среднее арифметическое значение цен, содержащихся в предложениях заключить такие же договоры, являющихся производными финансовыми инструментами, объявленных кредитными организациями, брокерами, дилерами и (или) управляющими и (или) иностранными организациями, имеющими аналогичный статус, и отвечающих требованиям, установленным подпунктом 1 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

#### **Раскрытие информации о прибыли, приходящейся на одну акцию.**

Базовая прибыль (убыток) на акцию, отражающая часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам, с учетом средневзвешенного количества акций в сумме 1272883 штуки, составляет 2 468 рублей 56 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 2 468 рублей 56 коп.

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

В 2010 году Банк успешно выполнял свои обязательства перед держателями Еврооблигаций и рублевых облигаций. В мае 2010 года были погашены Еврооблигации на сумму 296 млн.долл. (с учетом частичного досрочного погашения), в октябре были погашены Еврооблигации на сумму 441 млн.долл. (с учетом частичного досрочного погашения), в сентябре Банк погасил рублевые облигации 5 выпуска на сумму 115 916 561.25 рублей.

выпуск	ISIN код	Объем эмиссии, штук	Количество погашенных облигаций, шт.	Дата погашения	Выплачено:	
					Номинал, руб.	Последний купон, руб.
40502289B (Пятый)	RU000A0GFN67	5 000 000	107 975	09.09.2010	107 975 000.00	7941 561.25

25 MAR 2011

Директор

24



В сентябре было проведено вторичное размещение рублевых облигаций 7 выпуска.

выпуск	ISIN код	Объем эмиссии, штук	Количество вторично размещенных облигаций, шт	Дата Вторичного размещения	Получено в дату вторичного размещения	
					Номинал, руб	НКД
40702289B (седьмой)	RU000A0JNNU9	5 000 000	3 000 000	12.10.2010	3 000 000 000	12960 000

В октябре-декабре Банк разместил Евро-коммерческие бумаги на общую сумму 100 млн.долл.

В июле 2010 Банк приобрел инвестиционные ценные бумаги ЗАО «Компания «Русский Стандарт» выпуска № 1-01-09916-Н в количестве 85 218 шт. при стоимости одной акции в размере 75 960 руб. общей стоимостью 6 473 159 280.00 руб.

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 11 429 тыс. рублей и является достаточным для компенсации возможных убытков по ним.

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

В 2010 году Банк уступал права требования по кредитам физическим лицам ООО «Агентство по сбору долгов» (далее – «Агентство»). В 2010 году сумма задолженности по кредитным договорам, права по которым были уступлены Агентству, составила 2 616 533 тыс. рублей, а сумма дисконта по этим договорам составила 2 565 548 тыс. рублей. В сторонние организации были переуступлены права требования в размере 31 928 781 тыс. руб., при этом сумма дисконта составила 30 781 281 тыс. руб.

В 2010 году Банк России внес изменения в порядок составления Формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (далее – ОДДС) исходя из нового алгоритма составления отчетности по Указанию № 2332-У. Изменение составление формы заключается в исключении строки 1.2.3, данные по которой были разнесены по строкам 4 и 5 формы отчетности. Данные изменения в порядке составления ОДДС, внесенные нормативными документами в 2010 году, привели к несопоставимости данных, содержащихся в публикуемой форме ОДДС в составе годового отчета Банка за 2009 год.

Влияние изменения в порядке составления ОДДС на сопоставимые данные за 2009 год составляет 12 693 471 тыс. руб. и представлены в таблице ниже:

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «ПрайвотархаусКупере Аудит»

25 МАР 2011

Директор

*В.В. Вильямс*

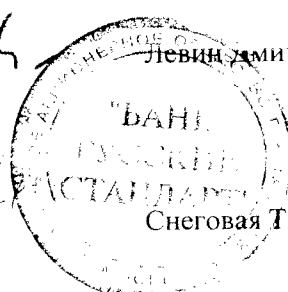
25

Наименование статьи ОДДС	Денежные потоки за 2009 год	Влияние изменения Банка в 2010 году к составлению ОДДС	Денежные потоки за 2009 год при условии осуществления Банком корректировки 2010 года в 2009 году
1.2.3 Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	12,693,471	12,693,471	исключена
4. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1,193,788	1,363,200	2,556,988
5. Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	27,000,951	-11,330,271	-38,331,222
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	33,572,306	12,244,402	45,816,708
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6,571,355	914,131	7,485,486

Председатель Правления  
ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Главный бухгалтер  
ЗАО «Банк Русский Стандарт»

6.5  
Левин Дмитрий Олегович  
Снеговая Татьяна Борисовна



ПРИЛОЖЕНИЕ  
к годовому отчету за 2009 год  
ЗАО «Банк Русский Стандарт»

2010.01.21