

**Коммерческий Банк  
«РОССИЙСКИЙ  
ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»  
(Общество с ограниченной  
ответственностью)**

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





## **Аудиторское заключение**

Участникам Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью):

### **Аудируемое лицо**

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) – полное наименование.

Почтовый адрес: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35, строение 2.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 января 1995 года.

Регистрационный номер: 3204.

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739091280 от 20 августа 2002 года.

### **Аудитор**

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

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 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***

Участникам Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью):

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

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

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

### Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 апреля 2012 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (лицензионный номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2012 г.

Кредитной организации

Коммерческий банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)

КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)

(фирменное (полное официальное) и коммерческое наименования)

Почтовый адрес

101998, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.2

Код формы 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	396 215	394 046
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	602 054	822 653
2.1	Обязательные резервы	99 116	136 042
3	Средства в кредитных организациях	371 434	755 692
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая осудная задолженность	5 199 820	5 489 908
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 664 833	1 179 595
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	179 953	179 953
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	326 321
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	533 834	187 846
9	Прочие активы	158 813	217 192
10	Всего активов	8 947 003	9 373 253
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 056 383	1 803 400
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 802 593	6 295 416
13.1	Вклады физических лиц	3 567 349	2 737 448
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	18 510	408 328
16	Прочие обязательства	91 156	111 106
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 475	12 258
18	Всего обязательств	7 973 117	8 630 508
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	685 000	685 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	84 363	228 590
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-26 161	-26 619
24	Переоценка основных средств	3 213	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	258 864
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	227 471	-403 090
27	Всего источников собственных средств	973 886	742 745
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 987 212	1 085 313
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	43 072	38 726
30	Условные обязательства некредитного характера	0	

ИО Президента Вице-президент

Мук Н.Д.

Беляев Д.И.



ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор

Код территории по ОКЕАТО	Коды кредитной организации (филлиала)			
	по ОКН	основной идентификационный регистрационный номер	регистрационный номер (идентификационный номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091289	3204	044553120

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.

Кредитная организация  
Коммерческий банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)  
**КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)**  
(Формат: (наименование) и сокращенное наименование)  
Почтовый адрес:  
101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.3

Код формы 0409807

Годовой

табл. 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:	902 127	731 385
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	36 233	28 699
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	701 709	641 118
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	11 025	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	153 160	61 568
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	378 409	384 708
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	38 043	14 779
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	335 268	337 621
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 098	32 308
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	523 718	346 677
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:	188 803	-222 620
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	22 707	-22 607
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	712 523	124 057
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 913	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-32 948	2 416
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 482	114 551
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	38 149	-56 702
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1 281
12	Комиссионные доходы	146 429	126 448
13	Комиссионные расходы	18 931	16 661
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-9 610	146
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2 882	-10 583
17	Прочие операционные доходы	51 918	25 485
18	Чистые доходы (расходы)	929 807	310 436
19	Операционные расходы	674 110	613 313
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	255 697	-302 877
21	Начисленные (уплаченные) налоги	28 226	100 213
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	227 471	-403 090
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	227 471	-403 090

И.О. Президента Вице-президент

Мух Н.Д.

Белая Д.И.



ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор

Код организации по ОКЕАТО	Код кредитной организации (фасона)			
	по ОКЕАТО	по ОКЕАТО	по ОКЕАТО	по ОКЕАТО
45226365	29318340	102773910	1280	3208

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ  
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на состоянию на 1 января 2012 года

Кредитный институт  
Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)  
ОД "РОСПРОМБАНК" ООО  
(полное наименование и сокращенное наименование)  
Почтовый адрес:  
101390, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр. 2

Код формы 0409805

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 096 044	220 131	1 316 175
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	685 000	0	685 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	685 000	0	685 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	228 590	-144 227	84 363
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственным средством (капитала):	-185 615	384 886	199 271
1.5.1	прошлых лет	258 864	-258 864	0
1.5.2	отчетного года	-444 479	643 750	199 271
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	548 022	-20 528	527 494
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадекватные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.6	X	18.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 025 476	-263 189	762 287
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	985 884	-257 210	728 674
4.2	по иным активам, по которым существует риск помещения потерь, и прочим потерям	28 334	1 804	30 138
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	12 258	-7 783	4 475
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	562971
1.1. вызван ссуд	157239
1.2. изменения качества ссуд	340851
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	27448
1.4. иных причин	37443
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, в том числе вследствие:	820181
2.1. списания безнадежных ссуд	68403
2.2. погашения ссуд	481407
2.3. изменения качества ссуд	216477
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	18456
2.5. иных причин	33426

ИО Президента Вице-президент



*[Handwritten signature]*

**ПРИЛОЖЕНИЕ**  
к аудиторскому заключению  
Мук Н.Д.  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Беляев Д.И.

27 АПР 2012

Директор

*[Handwritten signature]*

Код территории по СКАТУ	Код кредитной организации (Фирмалар)			
	по ОКПО	полной государственной регистрации номер (порядковый номер)	рыночный номер (порядковый номер)	БИК
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)

КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

101990, Москва, ул. Мясницкая, дом 35, стр.1

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	18.4		17.6	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	99.1		66.2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	105.6		86.4	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	83.1		50.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	21.4	Максимальное	24.7
			Минимальное	2.2	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	241.2		303.9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.8		1.2	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X		X	
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X		X	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов из завершения расчетов (Н16)	X	X		X	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X		X	
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X		X	
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X		X	
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной 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	

НО Президента Вице-президент

Муж Н.Д.

Беляев Д.И.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 APR 2012

Директор





Код кредитной организации (финансовый)	Идентификация отчетности			
	Код кредитной организации (финансовый)	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	КДК
45286563	29318349	1027739091280	3204	044552120

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 г.

(четвертый квартал)

Кредитной организации

Коммерческий банк "РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

(полное фирменное и корпоративное фирменное наименование)

Почтовый адрес

101998, Москва, ул. Мясницкая, дом 15, стр.2

Код формы 0409214

1 квартал

за 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, поступившие от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в балансовый состав и обязательства, всего, в том числе:	145 898	-116 548
1.1.1	Продажи финансовых	1 033 581	675 613
1.1.2	Продажи уставных	-392 615	-388 045
1.1.3	Комиссии полученные	146 420	126 448
1.1.4	Комиссии уплаченные	-18 911	-16 661
1.1.5	Дивиденды по расчетам расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-29 035	2 416
1.1.6	Дивиденды по расчетам расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Дивиденды по расчетам расходов по операциям с иностранной валютой	35 482	114 551
1.1.8	Прочие операционные доходы	51 833	23 468
1.1.9	Операционные расходы	-550 526	-611 914
1.1.10	Прислуж (возмещение) по налогам	-30 520	-48 424
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операций с активами и обязательствами, всего, в том числе:	-634 205	933 254
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России	36 926	-94 331
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по облигациям и ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по облигациям до погашения	155 373	-1 587 395
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-118 920	83 562
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-500 060
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-792 009	1 801 683
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	414 659	1 341 619
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	-360 161	-121 324
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15 936	11 439
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 - ст. 1.2)	-508 307	818 706
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые в наличии для продажи"	-3 036 812	-670 861
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые в наличии для продажи"	2 950 739	228 732
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-302 406
2.4	Выручка от реализации ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-62 873	-83 308
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5 506	108
2.7	Дивиденды полученные	0	1 287
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-143 300	-825 829
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), выпущенных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	86 025	-125 647
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-385 582	-153 790
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 837 914	1 971 704
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 253 332	1 837 914



Мук Н.Д.

Белнев Д.И.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор

**Пояснительная записка к годовому отчету**  
**Коммерческого Банка**  
**«РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**

**за 2011 год**

Годовой бухгалтерский отчет Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 2011 год составлен согласно Указанию Центрального Банка России от 8 октября 2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и включает все установленные формы и приложения.

**1. Существенная информация о кредитной организации**

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в 1995 году. Банк имеет генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3204 от 11 апреля 2001 года.

В структуре Банка действуют семь филиалов в г. Усинске, в г. Перми, в г. Томске, в г. Сыктывкаре, в г. Нижний Новгороде, в г. Воронеже, в г. Гатчине.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк возглавлял банковскую (консолидированную) группу, в которую входят следующие юридические лица:

- КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО);
- ООО «РПБ-лизинг»;
- ООО «РПБ-инвест»;
- ООО «Бриз».

Участниками Банка на 1 января 2012 года являются Закрытое акционерное общество «РПБ - Холдинг» (ЗАО «РПБ - Холдинг») и Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России». ЗАО «РПБ - Холдинг» осуществляет деятельность с 1999 года. Основными видами деятельности ЗАО «РПБ - Холдинг» являются инвестирование собственных средств в уставные капиталы банков, приобретение недвижимости с целью получения доходов и расширения сферы своей деятельности, операции с ценными бумагами, оказание услуг по сдаче в аренду недвижимого имущества. Компания является финансово устойчивой, развивает и укрепляет свой бизнес, способна отвечать по всем своим обязательствам. Номинальная стоимость доли ЗАО «РПБ - Холдинг» в уставном капитале Банка составляет 684,5 млн. рублей, размер доли 99,927%.

В сентябре 2008 года «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» (Республика Кипр) приобрел контрольный пакет акций ЗАО «РПБ - Холдинг» - 50,04%. 30 марта 2011 года «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» подписал предварительное соглашение о покупке оставшихся 49,96 % акций ЗАО «РПБ-Холдинг», что по завершении сделки приведет к почти 100 %-ному владению Банком. Представители «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» входят в состав Совета директоров Банка и составляют более 50% от числа членов Совета директоров. Таким образом, «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» имеет возможность оказывать контроль над деятельностью Банка. Международная банковская группа «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» является одной из наиболее динамично развивающихся финансовых структур Юго-Восточной Европы, что открывает перед Банком новые возможности по реализации долгосрочной программы своего развития.

27 АПР 2012

Директор



В 2011 году «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» понес существенные убытки от операций с государственными долговыми обязательствами Греции и по операциям кредитования на рынке Греции. В результате в настоящее время «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» требуется увеличение капитала. «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» подготовил план по увеличению капитала, и успешная реализация данного плана является решающим условием для дальнейшей деятельности «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» и его способности оказывать поддержку дочерним компаниям, включая Банк. По мнению руководства Банка, в настоящее время нет причин считать, что «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» не реализует свой план по увеличению капитала. По состоянию на 1 января 2012 года остатки Банка по активным межбанковским операциям с «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» составили 205 011 тысяч рублей, а остатки по пассивным межбанковским операциям с «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» составили 1 050 625 тысяч рублей. По состоянию на 27 апреля 2012 года остатки Банка по активным межбанковским операциям с «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» составили 2 132 631 тысячу рублей, а остатки по пассивным межбанковским операциям с «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» составили 2 029 467 тысяч рублей. Банк имеет возможность безакцептного списания средств со счета «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» в Банке при наличии просроченной задолженности «МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД» перед Банком. С учетом вышеизложенного руководство Банка подготовило данный годовой отчет на основании принципа непрерывности деятельности Банка.

Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» является собственником доли в уставном капитале Банка в размере 0,073% номинальной стоимостью 0,5 млн. рублей.

В течение 2011 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- кредитование юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение средств физических лиц во вклады и обслуживание текущих счетов физических лиц;
- обслуживание держателей международных пластиковых карт, в т.ч. реализация зарплатных проектов;
- операции с собственными и учтенными векселями;
- валютно - обменные операции;
- развитие и внедрение программ факторингового и лизингового обслуживания клиентов;
- переводы денежных средств по платежным системам «Migom», «Western Union»;
- инкассация.
- сдача в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;
- прием оплаты коммунальных платежей.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

21 декабря 2007 года года рейтинговым агентством Moody's Investors Service был присвоен Банку рейтинг финансовой устойчивости E+, подтвержденный также 28 ноября 2011 года. Самостоятельный рейтинг Банка, подтвержденный также 28 ноября 2011 года, был определен на уровне B3. Рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте был определен 23 ноября 2011 года на уровне B3/NP. Одновременно решением рейтингового комитета Moody's Interfax Rating Agency рейтинг Банка по национальной шкале был подтвержден на уровне Baa2.ru.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2011 год составила 255 697 тысяч рублей (за 2010 год: убыток 302 877 тысяч рублей). Сумма налогов за 2011 год составила 28 226 тысяч рублей, при этом Банк не являлся плательщиком налога на прибыль в 2011 году, так как по итогам деятельности Банка за предшествующие отчетные периоды был понесен убыток, который был учтен в отчетном году для целей расчета налога на прибыль, причитающегося к уплате.

В 2011 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 290 088 тысяч рублей или 5,3 % по сравнению с 2010 годом. Средства на счетах Банка России уменьшились на 220 599 тысяч рублей или на 26,8 %. Также произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях за 2011 год на 384 258 тысяч рублей или на 50,8 %. В 2011 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации по состоянию на 1 января 2012 года составил 740 665 тысяч рублей или 8,3 % активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций в 2011 году составило 747 017 тысяч рублей или 41,4 % по отношению к 2010 году, а доля средств клиентов в 2011 году выросла на 507 177 тысячи рублей или на 8,1 % по отношению к 2010 году.

По сравнению с 2010 годом объем доходов Банка в 2011 году увеличился на 176 452 тысячи рублей или на 17,6 %, объем расходов увеличился на 33 014 тысяч рублей или на 3,1 %. В структуре доходов 902 127 тысяч рублей или 76,6 % приходится на процентные доходы, 35 482 тысяч рублей или 3,0 % - на доходы от операций в иностранной валюте, 146 429 тысяч рублей или 12,4 % - на комиссии полученные, 51 918 тысяч рублей или 4,4 % - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 378 409 тысяч рублей или 34,2 % составляют процентные расходы, 674 110 тысяч рублей или 61,0 % приходится на операционные расходы, 18 931 тысяча рублей или 1,7 % составляют комиссионные расходы.

Банк в 2011 году в ходе осуществления своей деятельности продолжал реализовывать широкий спектр кредитных продуктов действующим и новым клиентам Банка по таким направлениям, как корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, а также кредитование розничных клиентов. Приоритетным направлением кредитования остается финансирование предприятий реального сектора экономики и предприятий малого и среднего бизнеса.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Основными направлениями деятельности Банка в первую очередь остаются сохранение объема, доходности и качества кредитного портфеля. В продвижении кредитных продуктов Банк отдает предпочтение заемщикам с устойчивым финансовым положением и высоколиквидным обеспечением, что в свою очередь ведет к минимизации возможных потерь по кредитным операциям. В результате использования данного подхода в структуре обеспечения по кредитному портфелю значительную долю занимает залог недвижимого имущества, что в итоге обеспечивает более 60% кредитного портфеля, что позволяет Банку предоставлять долгосрочные кредиты на срок более 5 лет. Долгосрочные кредиты Банк начал предоставлять по плавающей процентной ставке, что позволяет, с одной стороны, минимизировать процентные риски по долгосрочным кредитам, с другой стороны представляет ясную для заемщиков схему по уплате процентов. Особое внимание, кроме первичного анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков при рассмотрении кредитных заявок, продолжает уделяться регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков с целью оперативной реакции на изменения в бизнесе клиентов и поиска оптимальных решений проблем и минимизации возможных потерь, в том числе с применением подходов к оценке кредитного риска по международным стандартам, которые используются в кредитной работе всеми банками группы МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на конец 2011 года равна 5 199 820 тыс. руб. По состоянию на конец 2011 года по выданным кредитам Банка созданы резервы на возможные потери по ссудам в полном размере в сумме 685 074 тыс. руб.

Кредиты традиционно предоставлялись предприятиям и организациям, расположенным и осуществляющим свою деятельность в г. Москве, Московской области, Республике Коми (г. Сыктывкар и г. Усинск) и городах Гатчина, Нижний Новгород, Пермь, Томск, Воронеж. Количество клиентов, пользующихся кредитными услугами Банка, составило почти 800 заемщиков. По состоянию на 1 января 2012 года кредитный портфель филиалов Банка составил 2 712 915 тыс. руб.

Кроме обычных кредитных продуктов, дополнительным продуктом является предоставление широкого спектра транспортных средств и технологического оборудования в долгосрочную финансовую аренду. Стоит отметить, что лизинговые услуги предоставляются во всех регионах, где расположены филиалы Банка.

Кроме традиционных кредитов и кредитных линий, Банк продолжает предоставлять такие кредитные инструменты, как банковские гарантии, в том числе гарантии для участия в проводимых государственными органами тендерах (гарантии участия в конкурсе (тендере) при подаче заявки и гарантии подписания контракта в случае победы в тендере), гарантии выполнения условий государственных и иных контрактов, в том числе оказания услуг по поставке машин и оборудования и т.д., гарантии в пользу Федеральной таможенной службы по таможенным платежам импортеров РФ.

В 2011 году Банк продолжал свою деятельность в направлении развития и поддержки кредитования предприятий малого и среднего бизнеса по Государственной программе финансирования малых и средних предприятий в партнерстве с ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»), а также продолжает активное сотрудничество с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса г. Москвы, поручительство которого является одним из действенных механизмов обеспечения кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В 2011 году Банк продолжал уделять внимание такому направлению деятельности, как факторинг. В 2011 году, несмотря на значительный спад активности в филиалах, объем выплаченного Банком факторингового финансирования вырос на 2% относительно 2010 года. Это стало возможным исключительно за счет роста этого показателя в головном офисе Банка (увеличение на 14% относительно 2010 года). Следует отметить, что это наивысший показатель за все время работы факторингового подразделения с 2005 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО «ТрайсвотерхаусКуперс Аудит»

В 2011 году продолжился начатый еще в 2010 году процесс постепенного снижения ставок для предотвращения угрозы потери клиентов, которые получали более привлекательные ценовые предложения от конкурентов Банка. Это не могло не сказаться на доходности факторинга и на уровне полученного дохода. Средневзвешенная доходность по факторинговому портфелю в 2011 г. составила 19 % годовых (снижение на 21%). По прогнозам Банка, вероятность сохранения действующих ставок на текущем уровне в 2012 году достаточно высокая. При неизменности ставок по договорам факторинга средневзвешенная доходность по портфелю в 2012 году, по оценкам Банка, будет находиться в диапазоне от 16 до 18% годовых.

В 2011 году с учетом накопленного опыта работы были внесены изменения в Положение о факторинге, а также проводилась работа по согласованию изменений с соответствующими структурными подразделениями Банка.

В течение 2011 года проводилась постоянная работа по совершенствованию автоматизированной системы обработки и поддержки факторинговых операций совместно с Управлением сетевых технологий и вычислительных систем. Начата технологическая разработка программного обеспечения по реализации услуги электронного факторинга. Используя возможности информационной системы «Спарк Интерфакс», создана база клиентов и дебиторов, которая позволяет оперативно получать в автоматическом режиме информацию обо всех происходящих у них изменениях по данным ЕГРЮЛ и Росстата.

Банк является активным участником рынка РЕПО.

Банк активно присутствует на брокерских площадках, предлагая своим партнерам-контрагентам котировки на различных условиях. В 2011 году Банк активно проводил операции СВОП, позволяющие наиболее эффективно использовать свободные рублевые денежные ресурсы.

На фондовом рынке Банк сделал акцент на работу с еврооблигациями дочерних компаний российских эмитентов и облигациями федерального займа Российской Федерации. Наряду с выполнением клиентских заявок, активно проводились собственные операции Банка. Использование механизмов РЕПО позволило существенно увеличить эффективность вложений средств на этом рынке. Также Банк проводил операции с векселями крупных российских банков.

В 2011 году Банк продолжил развитие и оптимизацию корреспондентской сети в целях улучшения качества предоставляемых продуктов и услуг. Банк осуществляет открытие корреспондентских счетов и проведение межбанковских операций в соответствии с принятыми в Банке процедурами «Know Your Customer» («Знай своего клиента»), которые отвечают международным стандартам и требованиям по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными банками-корреспондентами в России и странах СНГ в 2011 году являлись: ОАО «Внешторгбанк», ОАО «Газпромбанк», Национальный банк «Траст», ОАО «Внешэкономбанк», ООО «Барклайс банк», «ВТБ банк» (Киев, Украина).

Основными банками-партнерами Банка в Европе в 2011 году являлись Commerzbank AG, Germany; Deutsche bank AG, Germany; Raiffeisen bank international AG, Austria; Marfin Popular Bank Public Co Ltd, Cyprus; Marfin Popular Bank Public Co Ltd Greek branch, Greece.

В 2011 году Управление по работе с клиентами Банка сделало упор на работу с компаниями малого и среднего бизнеса. Всего с начала года было открыто 271 новых счетов клиентов - юридических лиц, что соответствует уровню 2010 года (267 счетов).

Работа Управления по работе с клиентами Банка строится на принципах понимания бизнеса клиентов и персонального менеджмента, что в сочетании с улучшением качества обслуживания и предложением новых банковских продуктов позволило достигнуть нижеперечисленных финансовых показателей, а именно: сумма остатков на счетах клиентов - юридических лиц по состоянию на 1 января 2012 года составила 3 235 244 тыс. рублей (2010 г.: 3 557 968 тыс. рублей); из них величина срочных пассивов юридических лиц (включая субординированные займы на сумму 701 353 тыс. рублей) на конец 2011 года составила 1 177 003 тыс. рублей (2010 г.: 1 165 563 тыс. руб.).

Банк в своих банкоматах, обменных пунктах и операционных кассах (по состоянию на 1 января 2012 года: 8 пунктов выдачи наличных (далее - ПВН) в г. Москве, 53 ПВН в филиалах и 76 банкоматов) (по состоянию на 1 января 2011 года: 9 ПВН в г. Москве, 44 ПВН в филиалах и 71 банкомат) предоставляет услуги по выдаче наличных денежных средств в рублях, долларах США и евро держателям международных карт: VISA, MASTERCARD. В банкоматных устройствах (в г. Москве и во всех филиалах Банка) держатели международных карт VISA любых банков имеют возможность проводить платежи в оплату услуг мобильной и интернет связи, кабельного телевидения, коммунальные платежи. Для своих клиентов Банк предоставил возможность автоматизированного приема наличных на карты через банкоматы. Такие устройства установлены в г. Москве и в г. Перми.

Банк предлагает торговым и сервисным предприятиям услуги по организации обслуживания операций приема международных карт VISA, MASTERCARD и DINERS CLUB в оплату за реализуемые товары и услуги с установкой POS-терминалов.

В 2011 году в Банке стабильно рос объем операций с депозитными счетами физических лиц, общая сумма вкладов на 1 января 2012 года составила 3 567 349 тыс. рублей (1 января 2011 года: 2 737 448 тыс. рублей).

Большим спросом среди населения пользуется услуга по отправке и выплате денежных переводов без открытия счета, осуществляемых на территории России, стран СНГ и дальнего зарубежья. Банк является участником платежных систем Western Union и MIGOM. Услуги по отправке и выплате переводов предоставляются как в головном офисе, так и во всех филиалах Банка.

2011 год характеризовался устойчивой деятельностью филиальной сети Банка и ее дальнейшей оптимизацией. По состоянию на 1 января 2012 года в Банке была открыта двадцать одна точка продаж, в том числе семь филиалов, семь дополнительных офисов, пять операционных касс вне кассового узла и два операционных офиса. В течение года развивали бизнес филиалы Банка в следующих городах: Усинск, Сыктывкар (Республика Коми), Пермь, Томск, Нижний Новгород, Воронеж, Гатчина. В рамках осуществленной в 2011 году оптимизации деятельности сети в течение года был объединен бизнес Санкт-Петербургского и Гатчинского филиалов на базе последнего, с организацией сети операционных офисов и операционных касс в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

В 2011 году усилия филиалов Банка были направлены на предоставление клиентам максимально полного и качественного традиционного банковского обслуживания. Помимо расчетно-кассового обслуживания клиентов, включающего широкое использование системы удаленного обслуживания клиентов «Клиент-Банк», все филиалы проводили активную кредитную политику, как за счет привлеченных и собственных ресурсов, так и за счет ресурсов, предоставленных головным офисом Банка. В 2011 году филиалы Банка придерживались изначально выбранных принципов консервативной кредитной политики, строящейся на пристальном внимании к качественному характеру своих вложений, сведении к минимальному риску кредитных операций и гибком подходе к формам кредитования в соответствии с хозяйственной деятельностью каждого клиента.

Приоритетной задачей, стоящей перед филиальной сетью на 2012 год, является сохранение и упрочнение позиций филиалов как конкурентоспособных и диверсифицированных региональных подразделений Банка, работающих как с малым и средним, так и с крупным корпоративным бизнесом, а также обеспечение существенного роста кредитного портфеля за счет привлечения новых крупных клиентов на обслуживание и кредитование, развитие взаимодействия с действующими клиентами, чей бизнес начал активно развиваться после кризиса. При этом будет продолжена работа по борьбе с проблемной и просроченной задолженностью.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012





Филиалы планируют развивать весь комплекс банковских услуг, включая клиентоориентированные программы взаимодействия с муниципальными органами и учреждениями (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование под кассовые разрывы, среднесрочное кредитование организаций ЖКХ, лизинг), а также уделять особое внимание комплексному обслуживанию предприятий малого и среднего бизнеса, развитию карточных проектов, в первую очередь зарплатных, и расширению сети банкоматов и POS-терминалов ("Point of sale" – «точка продаж») Банка.

Банк видит следующие перспективы развития кредитной организации:

Годовым бизнес-планом на 2012 год предусмотрен примерно 30-%ный рост остатков на счетах клиентов и, соответственно, 30-%ный рост кредитов.

Большое внимание в 2012 году будет уделяться региональным филиалам. В филиалах предусмотрен опережающий рост остатков на счетах клиентов по сравнению с кредитами.

Основным направлением вложения денежных средств Банка остаются вложения в кредиты, среди которых приоритетными направлениями кредитования являются следующие отрасли:

- промышленность;
- торговля;
- кредитование малого и среднего бизнеса.

Банк будет продолжать кредитовать надежных заемщиков с высоколиквидным обеспечением.

В области факторинга Банком предусмотрена активизация работы филиалов Банка по схеме агентских продаж, при которой финансирование и сбор платежей происходит через факторинговые счета, открытые в Москве, клиент получает деньги на расчетный счет в филиале Банка, а филиал получает часть дохода головного офиса от обслуживания клиента. Также предусмотрено дальнейшее развитие программного обеспечения по обработке операций факторинга с учетом новых задач.

Для поддержания текущей ликвидности Банк использует и намерен использовать облигации Российской Федерации и еврооблигации дочерних компаний ведущих кредитных организаций России с высокими рейтингами.

Также предусмотрена работа на межбанковском рынке, основной объем которой будет приходиться на операции с материнским банком МАРФИН ПОПУЛАР БАНК.

В 2012 году предусмотрены программы по улучшению обслуживания клиентов, что позволит привлечь новых клиентов. В частности, разработана IT-программа по замене оборудования, введение новой системы Банк-клиент, которая позволит Банку еще более повысить качество обслуживания клиентов.

Банком предусмотрен переход на чиповые пластиковые карты, являющиеся более современными и лучше защищенными.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"



По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Михаил Иванович Николаев - Председатель Совета Директоров;
- Кирилл Михайлович Николаев;
- Христос Стилианидес;
- Кириакос Магирас;
- Христофорос Стилианидес.

Изменений в составе членов Совета Директоров Банка в течение года не было. Члены Совета Директоров не владеют долями Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка в лице исполняющего обязанности Президента Банка Вице-президента Наталии Данииловны Мук.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка в следующем составе:

- Наталия Данииловна Мук – ИО Президента Банка, Вице-президент;
- Сергей Олегович Васильев – Вице-президент Банка;
- Дмитрий Игоревич Беляев – Главный бухгалтер Банка;
- Иван Анатольевич Осипенко – Вице-президент Банка;
- Антон Викторович Терсков – Вице-президент Банка;
- Кирилл Михайлович Николаев – Вице-президент Банка.

Члены коллегиального исполнительного органа не владеют долями Банка.

## **2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

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

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	396 215	0	0	0	396 215
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	602 054	0	0	0	602 054
Обязательные резервы	99 116	0	0	0	99 116
Средства в кредитных организациях	92 649	7	278 693	85	37 1434
Чистая ссудная задолженность	5 199 556	0	264	0	5 199 820
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 571 841	92 992	0	0	1 664 833
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	179 953	0	0	0	179 953
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	553 834	0	0	0	553 834
Прочие активы	158 813	0	0	0	158 813
<b>Итого активов</b>	<b>8 574 962</b>	<b>92 999</b>	<b>278 957</b>	<b>85</b>	<b>8 947 003</b>
Средства кредитных организаций	5 696	62	334 833	715 792	1 056 383
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 802 593	0	0	0	6 802 593
Вклады физических лиц	3 567 349	0	0	0	3 567 349
Выпущенные долговые обязательства	18 510	0	0	0	18 510
Прочие обязательства	91 156	0	0	0	91 156
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 475	0	0	0	4 475
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 922 430</b>	<b>62</b>	<b>334 833</b>	<b>715 792</b>	<b>7 973 117</b>

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	394 046	0	0	0	394 046
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	822 653	0	0	0	822 653
Обязательные резервы	136 042	0	0	0	136 042
Средства в кредитных организациях	60 914	7	694 769	2	755 692
Чистая ссудная задолженность	4 940 472	0	549 436	0	5 489 908
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 033 871	0	145 724	0	1 179 595
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	179 953	0	0	0	179 953
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	326 321	0	326 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 846	0	0	0	187 846
Прочие активы	217 192	0	0	0	217 192
<b>Итого активов</b>	<b>7 656 994</b>	<b>7</b>	<b>1716 250</b>	<b>2</b>	<b>9 373 253</b>
Средства кредитных организаций	32 656	481	1003 188	767 075	1 803 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 295 416	0	0	0	6 295 416
Вклады физических лиц	2 737 448	0	0	0	2 737 448
Выпущенные долговые обязательства	408 328	0	0	0	408 328
Прочие обязательства	111 106	0	0	0	111 106
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 258	0	0	0	12 258
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 859 764</b>	<b>481</b>	<b>1 003 188</b>	<b>767 075</b>	<b>8 630 508</b>

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Трайсвотерхаус Куперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических лиц, так и физических.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям без учета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Транспорт и связь	164 976	4.07	201 249	4.68
Строительство	182 399	4.50	292 396	6.81
Производство	964 395	23.82	957 760	22.29
Недвижимость	435 342	10.75	606 103	14.11
Торговля	1 534 730	37.90	1 192 217	27.74
Сельское хозяйство	81 046	2.00	65 141	1.52
Деятельность в области спорта	144 588	3.57	143 316	3.34
Финансовый лизинг	209 851	5.18	366 519	8.53
Прочее	332 228	8.21	471 728	10.98
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации</b>	<b>4 049 555</b>	<b>100.00</b>	<b>4 296 429</b>	<b>100.00</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц без учета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Жилищные кредиты	26 904	10.52	21 273	7.61
Ипотечные ссуды	103 654	40.53	108 268	38.72
Автокредиты	33	0.01	1 495	0.53
Потребительские ссуды	125 160	48.94	148 587	53.14
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации</b>	<b>255 751</b>	<b>100.00</b>	<b>279 623</b>	<b>100.00</b>

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Банком создано несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков в зависимости от суммы кредита, вида и стоимости обеспечения:

- Малый Кредитный Комитет Банка;
- Кредитный Комитет Банка.

В случае, если размер кредита или банковской гарантии превышает установленный лимит, заключение должно быть предоставлено в Международный Кредитный Комитет МАРФИН ПОПУЛАР БАНК ПАБЛИК КО ЛТД. Заседания Комитетов проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами после положительного заключения Управления кредитных проектов передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Управление кредитных проектов и Управление по работе с проблемными кредитами Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченная задолженность	371 616	5 086 870	754 341	67 118
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	0	300 497	0	24 072
- от 31 до 90 дней	0	2 698	0	22
- от 91 до 180 дней	0	29 536	0	519
- свыше 180 дней	0	465 293	0	25 316
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>798 024</b>	<b>0</b>	<b>49 929</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>182</b>	<b>685 074</b>	<b>10 126</b>	<b>62 955</b>
<b>Итого</b>	<b>371 434</b>	<b>5 199 820</b>	<b>744 215</b>	<b>54 092</b>

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2011 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченная задолженность	755 737	5 387 146	893 338	326 321	142 591
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	0	16 589	0	0	230
- от 31 до 90 дней	0	80 041	0	0	258
- от 91 до 180 дней	0	4831	0	0	3
- свыше 180 дней	0	919 172	0	0	68 844
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>1 020 633</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>69 335</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>45</b>	<b>917 871</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>96 304</b>
<b>Итого</b>	<b>755 692</b>	<b>5 489 908</b>	<b>893 338</b>	<b>326 321</b>	<b>115 622</b>

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги для продажи	Прочие активы
I категория качества	353 179	792 132	449 291	8 243
II категория качества	18 437	3 651 170	305 050	36 714
III категория качества	0	732 061	0	9 378
IV категория качества	0	107 246	0	155
V категория качества	0	602 285	0	62 557
<b>Итого</b>	<b>371 616</b>	<b>5 884 894</b>	<b>754 341</b>	<b>117 047</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>182</b>	<b>871 226</b>	<b>10 126</b>	<b>62 955</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>182</b>	<b>685 074</b>	<b>10 126</b>	<b>62 955</b>
<b>Итого</b>	<b>371 434</b>	<b>5 199 820</b>	<b>744 215</b>	<b>54 092</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организа- циях	Ссудная задолжен- ность	Вложение в ценные бумаги для продажи	Вложения в ценные бумаги удержи- ваемые до погашения	Прочие активы
I категория качества	751 257	1 492 528	893 338	326 321	8 924
II категория качества	4 480	2 965 874	0	0	12 332
III категория качества	0	328 371	0	0	33 129
IV категория качества	0	695 279	0	0	38 523
V категория качества	0	925 727	0	0	119 018
<b>Итого</b>	<b>755 737</b>	<b>6 407 779</b>	<b>893 338</b>	<b>326 321</b>	<b>211 926</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>45</b>	<b>1 387 150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>96 304</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>45</b>	<b>917 871</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>96 304</b>
<b>Итого</b>	<b>755 692</b>	<b>5 489 908</b>	<b>893 338</b>	<b>326 321</b>	<b>115 622</b>

ПРИЛОЖЕНИЕ №304  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "Грайсвотерхаускультура Аудит"

По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 21,86 % общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (1 января 2011 года: 36,18 %).

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

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка, а также Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банк исполняет следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (норматив Банка России Н2: не менее 15,0), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2012 года данный коэффициент составил 99,1 (1 января 2011 г.: 66,2).
- Норматив текущей ликвидности (норматив Банка России Н3: не менее 50,0), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2012 года данный коэффициент составил 105,6 (1 января 2011 г.: 86,4).
- Норматив долгосрочной ликвидности (норматив Банка России Н4: не более 120,0), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2012 года данный коэффициент составил 83,1 (1 января 2011 г.: 50,7).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Приложение к аудиторскому заключению  
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"



**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

**Фондовый риск.** Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав и резульативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

**Правовой риск.** Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

В соответствии с Положением о Юридическом департаменте Банка от 12 мая 2010 года данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций.
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами.
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов.
- Выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

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



структурное подразделение, осуществляющее разработку и реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка. В целях минимизации риска Банк утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"



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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

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

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

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе региональными, на регулярной основе. Ежемесячно представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

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

ПРИЛОЖЕНИЕ

неодобрено  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"



- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

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

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

### 2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета в других банках	0	0	0	205 011
Кредиты и авансы клиентам	0	157 633	2 733	52 316
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	648	33	192
Корреспондентские счета других банков	0	0	0	15 854
Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	1 034 833
% по краткосрочным депозитам других банков	0	0	0	199
Текущие/расчетные счета до востребования	2 953	6 357	10 740	50 809
Срочные депозиты/вклады	0	0	85 247	20 126
% по срочным депозитам/вкладам	0	0	624	122
Субординированный долг	315 000	0	0	386 353
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	11 625	5 282	1 629 490

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	0	38 253	382	29 430
Процентные расходы	315	0	7 546	69 687
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	-54 203
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	-11 861
Коммиссионные доходы	15	42	135	440
Операционные доходы	0	584	0	0
Операционные расходы	0	39 459	33 148	1 890

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2011 года:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета в других банках	0	0	0	511 146
Депозиты в других банках	0	0	0	548 584
Кредиты и авансы клиентам	0	268 913	4 216	757 776
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	1 347	13	145 886
Корреспондентские счета других банков	0	0	0	267 555
Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	1 503 188
% по краткосрочным депозитам	0	0	0	875
Текущие/расчетные счета до востребования	3 376	8 198	1814	226 720
Срочные депозиты/вклады	0	0	67 414	29 774
% по срочным депозитам/вкладам	0	0	659	231
Выпущенные векселя	0	0	0	370 621
Субординированный долг	315 000	0	0	365 723
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	18 647	1 573	117

РИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению

ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	0	39 458	592	78 560
Процентные расходы	5 811	0	43 154	84 807
Комиссионные доходы		102	27	0
Операционные доходы	0	604	0	0
Операционные расходы	0	48 494	30 348	2 187

#### 2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	650 062	631 245
Аккредитивы		
Выданные гарантии и поручительства	43 072	38 726
Выпущенные авали и акцепты		
Прочие инструменты		
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	4 475	12 258
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>688 659</b>	<b>657 713</b>

04 октября 2011 Банком были заключены две расчетные (беспоставочные) сделки СВОП, предметом которых является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента и по условиям которых не предусмотрена поставка базового актива. Требования и обязательства по данным сделкам в виде вариационной маржи были полностью исполнены по состоянию на конец отчетного года.

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

#### 2.5. Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 33 148 тысяч рублей. Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2010 год составила 30 384 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2012 года списочная численность персонала составила 560 человек (1 января 2011 года: 556), списочная численность основного управленческого персонала составила 10 человек (1 января 2011 года: 10 человек).

Приложение  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

## 2.6. Сведения о прекращенной деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

## 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

### 3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);

Гражданским Кодексом РФ: части 1 от 30.11.94 №51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);

Налоговым Кодексом РФ: части 1 от 31.07.98 №146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.00 №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);

Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302-П от 26.03.07г. (с изменениями и дополнениями);

Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями) от 02.12.1990г. №395-1;

Другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учетная политика Банка за 2011 год была сформирована исходя из следующего:

- имущественной обособленности, т.е. имущество Банка существует обособленно от имущества и обязательств участников Банка и других лиц;
- непрерывности деятельности, т.е. деятельность Банка будет продолжаться в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций;
- последовательности применения учетной политики, т.е. правила бухгалтерского учета и учетной политики применяются последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- приоритета содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- своевременности и полноты отражения, т.е. отражения операций в учете осуществляется в день их совершения или поступления документов;
- отражения доходов и расходов в учете по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

Приложение  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"



- осмотрительности, т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- непротиворечивости, т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Основные принципы учета:

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью выше 40 тысяч рублей. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств Банка погашается путем начисления амортизации. К основным средствам Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1.

Финансовые вложения

Банк признает ценные бумаги на счетах в балансе только в том случае, если право собственности на ценные бумаги переходит к Банку. Банк прекращает признание ценных бумаг, списывая их с балансовых счетов в случае утраты прав на ценную бумагу в связи с реализацией, погашением, невозможностью реализации прав на ценную бумагу или по иным основаниям. Для выведения финансового результата по операциям с ценными бумагами Банком выбран метод ФИФО — при реализации (выбытии) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, при наличии возможности ее надежного определения. Под вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и под вложения в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» при невозможности определения текущей (справедливой) стоимости формируются резервы на возможные потери. Вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» оцениваются по первоначальной стоимости.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"



## Операции кредитования

Банк предоставляет кредитные денежные средства юридическим лицам только в безналичном порядке, путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета. Банк осуществляет операции кредитования на межбанковском рынке в соответствии с условиями заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений, разовых договоров, договоров на предоставление кредитов на синдицированной (консорциальной) основе, договоров на предоставление кредитов в форме кредитной линии, договоров на предоставление средств при недостатке средств на корреспондентском счете-«овердрафт». Банк осуществляет также финансирование клиентов под уступку денежных требований к их дебиторам (факторинг) в соответствии с условиями принятого в банке положения, регламентирующего порядок проведения факторинговых операций.

Банк обеспечивает ежедневное начисление процентных доходов по предоставленным средствам в аналитическом учете с использованием отдельных программных средств. Отражение Банком доходов и расходов ведется по методу «начисления», то есть учет производится по факту совершения операций, а не по факту уплаты/получения денежных средств (эквивалентов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

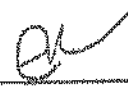
- а) право на получение вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Признание в бухгалтерском учете процентного дохода осуществляется в случае одновременного соблюдения условий, определенных п.п. «а»-«в». При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, осудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По активам, ссудам I, II и III категории качества, получение доходов признается определенным. По активам, ссудам IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным. Отражение начисленных процентов по кредитам, неопределенность в получении доходов по которым, отсутствует, осуществляется на балансовых счетах 47427, 459 (А) в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов и/или в последний рабочий день месяца. Отражение начисленных процентов по кредитам, получение доходов по которым признано проблемным, осуществляется на внебалансовых счетах 91603, 91604 в день, установленный в договоре как дата уплаты процентов и/или в последний рабочий день месяца. Аналитический учет начисленных процентов ведется в разрезе каждого договора. Начисление процентов прекращается при вынесении судом соответствующего определения. Начисление комиссионного вознаграждения по условиям кредитных договоров производится независимо от категории качества заемщика на балансовом счете 47423.

Под выданные кредиты, требования по уплате процентов и комиссионного вознаграждения Банк формирует резервы в соответствии с отдельными положениями по формированию резервов, принятыми в Банке.

Привлеченные кредиты и депозиты, депозиты физических и юридических лиц

Банк осуществляет операции привлечения средств на межбанковском рынке в соответствии с условиями заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений, разовых договоров, договоров на привлечение синдицированных кредитов, договоров на привлечение кредитов в форме кредитной линии, договоров на привлечение средств при недостатке средств на корреспондентском счете-«овердрафт». Банк осуществляет прием средств во вклады и



депозиты на основании заключенных с клиентами договоров и отдельных положений, принятых в Банке и регулирующих деятельность по привлечению средств. Денежные средства учитываются в разрезе клиентов на отдельных лицевых счетах в зависимости от срока привлечения денежных средств.

Банк обеспечивает в аналитическом учете ежедневное начисление процентов по вкладу, используя отдельные программные средства. В бухгалтерском балансе проценты начисляются не позднее последнего рабочего дня месяца.

### **3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В соответствии с Учетной политикой на 2011 год Банк ведет раздельный учет сумм налога на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых НДС, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Уплата НДС в бюджет осуществляется централизованно (в целом по банку, включая все обособленные подразделения) по месту нахождения головного офиса.

### **3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 1 декабря 2011 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, имущества, полученного и переданного в аренду и лизинг, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, числящейся по состоянию на 1 января 2012 года. Дебиторская и кредиторская задолженность подтверждена полностью, результаты сверки оформлены двусторонними актами. Счета 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов» подтверждены в части операций с юридическими лицами.

По состоянию на 1 декабря 2011 года, а также на 1 января 2012 года проведена ревизия кассы. Расхождений не установлено.

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

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности.

По состоянию на 1 января 2012 года было отправлено 7 558 писем по подтверждению остатков.

По состоянию на 15 марта 2012 года получены подтверждения остатков по 4 073 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 53,84 %. Со стороны Банка приняты все меры к максимальному получению подтверждений по счетам; остатки на счетах, по которым не получены подтверждения, составляют примерно 15 % остатков, подлежащих подтверждению.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к аудиторскому заключению  
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

### 3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Основная часть дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года сформирована за счет:

- 63 530 тыс. рублей – расчетов Банка по налогам и сборам;
- 38 766 тыс. рублей – расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями по неполученным услугам и товарам, и за оказанные услуги;
- 35 050 тыс. рублей – требований Банка по получению комиссий и штрафов;
- 6 949 тыс. рублей – требований по получению процентов;
- 6 529 тыс. рублей – суммы незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

Остаток средств на счетах до выяснения (балансовый счет 47417) на отчетную дату отсутствует.

Основная часть кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года сформирована за счет:

- 49 302 тыс. рублей – обязательств по уплате процентов;
- 6 911 тыс. рублей – расчетов по налогам и сборам;
- 6 347 тыс. рублей – обязательств Банка по прочим обязательствам;
- 3 736 тыс. рублей – суммы незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

По состоянию на 1 января 2012 года на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток составил 797 тыс. рублей. (1 января 2011 г. – 1 211 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2012 года просроченной прочей дебиторской задолженности на балансе Банка нет.

### 3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Согласно Указанию Банка России № 2089-У Банком были отражены события после отчетной даты. Наибольшее влияние на финансовый результат за 2011 год имела корректировка по созданию резерва по прочим активам (неустойке, взыскиваемой в соответствии с решением суда) в сумме 3 781 тыс. рублей; суммарный эффект СПОДов составляет 471 тыс. рублей в сторону уменьшения по отношению к прибыли Банка за отчетный период.

Также Банком была произведена переоценка основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, до текущей справедливой стоимости; сумма положительной переоценки составила 3 213 тыс. руб.

### 3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

МАРФИН ПОПУЛАР БАНК на внеочередном собрании акционеров 2 апреля 2012 года принял решение о смене наименования банка на CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD.

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

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

**3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года**

В соответствии с Учетной политикой на 2012 год бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

и.о. Президента, Вице-президент



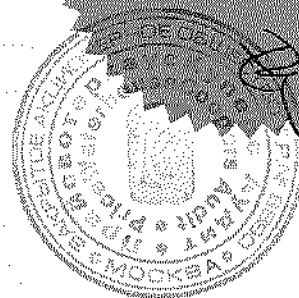
Мук Н.Д.

Главный бухгалтер

Беляев Д.И.

27 апреля 2012

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Е.Н.Кривенцев  
27 апреля 2012 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 37 (тридцать семь) листов.

---

***Commercial Bank  
ROSSIYSKY PROMYSHLENNY  
BANK  
(Limited Liability Company)***

Auditor's Report on the Annual  
Report for the year ended  
31 December 2011

[Translation from Russian  
original]





## ***Auditor's Report***

To Participants of Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company):

### **Client**

Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company) – full name

Postal address: 101990, Moscow, ul. Myasnitskaya 35, bld. 2

Bank of Russia registration date: 27 January 1995

Registration number: 3204

State Registration Certificate No. 1027739091280 of 20 August 2002

### **Auditor**

Closed Joint Stock Company PricewaterhouseCoopers Audit (ZAO PricewaterhouseCoopers Audit) located at: 125047, Russia, Moscow, Butyrsky Val, 10

State registration certificate No. 008.890, issued by Moscow Registration Bureau on 28 February 1992

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities regarding the legal entity registered before 1 July 2002 No. 1027700148431 issued by Interregional Inspectorate of the Russian Ministry of Taxes and Levies No. 39 for the Moscow City on 22 August 2002

Member of non-profit partnership "Audit Chamber of Russia" (NP ACR) being a self-regulating organisation of auditors – registration number 870 in the register of NP ACR members

Major registration record number (ORNZ) in the register of auditors and audit organisations – 10201003683

---

*ZAO PricewaterhouseCoopers Audit  
White Square Office Center 10 Butyrsky Val Moscow, Russia, 125047  
T: +7 (495) 967-6000, F: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)*

TRANSLATOR'S EXPLANATORY NOTE: This version of our report is a translation from the original, which was prepared in Russian. All possible care has been taken to ensure that the translation is an accurate representation of the original. However, in all matters of interpretation of information, views or opinions, the original language version of our report takes precedence over this translation. This English translation does not contain the English translation of the explanatory note, which is a part of the official Russian version of the Annual Report.



## ***Auditor's Report***

To the Participants of Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company):

We have audited the attached Annual Report of Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company) (hereinafter – “the Bank”), which comprises the balance sheet as at 1 January 2012, the profit and loss statement and statement of changes in cash flows for the year ended 31 December 2011, the statement on capital adequacy level, amount of provision for doubtful loans and other assets, information on obligatory ratios as at 1 January 2012 and explanatory note (hereinafter all the reports together are referred to as the “Annual Report”). The Annual Report has been prepared by the Bank's management on the basis of the accounting reports prepared in accordance with the Russian legislation and the Bank of Russia regulations. The Annual Report differs significantly from financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, especially with respect to measurement of assets and capital, recognition of liabilities, and disclosures.

### **The Bank's responsibility for the Annual Report**

The Bank's management is responsible for the preparation and fair presentation of this Annual Report in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Annual Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### **The auditor's responsibility**

Our responsibility is to express an opinion as to whether the Annual Report is fairly presented based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Federal Auditing Standards and International Standards on Auditing. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the Annual Report is free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the Annual Report. The procedures selected depend on the auditor's judgment including the assessment of the risks of material misstatement of the Annual Report, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we consider internal control relevant to the preparation and fair presentation of the Annual Report in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management of the Bank, as well as evaluating the presentation of the Annual Report.

We believe that the audit evidence we have obtained during the audit is sufficient to provide a basis for our audit opinion on the fair presentation of the Annual Report.

### **Opinion**

In our opinion, the Annual Report presents fairly, in all material respects, the financial position of Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company) as of 1 January 2012 and the results of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation.

Director of ZAO PricewaterhouseCoopers Audit  
27 April 2012

E.N. Kriventsev,



Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch) code			
	based on OKPO	(fiscal state registration number)	Registration number (securities number)	BIK
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

**BALANCE SHEET**

(published form)

As at 1 January 2012

Credit institution name

Commercial Bank ROSSIYSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company)

CB Rosprombank (LLC)

(company (full official) and abbreviated name)

Postal address

101990, Moscow, Myaznitskaya str., dom 35, bld.1

Code of form 0409806

Annual

RR'000

#	Item	As at the reporting date	As at the relevant reporting date of the previous year
1	2	3	4
<b>I. ASSETS</b>			
1	Cash	396 215	394 046
2	Credit institution's balances with the Central Bank of the Russian Federation	602 054	822 653
2.1	Mandatory reserves	99 116	136 042
3	Due from credit institutions	371 434	755 692
4	Net investments in securities at fair value through profit or loss	0	0
5	Net loans outstanding	5 199 820	5 489 908
6	Net investments in securities and other financial assets available for sale	1 664 833	1 179 395
6.1	Investments in subsidiaries and associates	179 953	179 953
7	Net investments in securities held to maturity	0	326 321
8	Premises and equipment, intangible assets and inventory	553 834	187 846
9	Other assets	158 813	217 192
10	Total assets	8 947 003	9 373 253
<b>II. Liabilities</b>			
11	Loans, deposits and other funds of the Central Bank of the Russian Federation	0	0
12	Due to credit institutions	1 056 383	1 803 400
13	Customer accounts (non-credit institutions)	6 802 593	6 295 416
13.1	Individual deposits	3 567 349	2 737 448
14	Financial liabilities at fair value through profit or loss	0	0
15	Debt instruments in issue	18 510	408 328
16	Other liabilities	91 156	111 106
17	Provisions for possible losses on contingent credit related commitments, other contingent losses and transactions with	4 475	12 258
18	Total liabilities	7 973 117	8 630 508
<b>III. SOURCES OF EQUITY</b>			
19	Equity attributable to the shareholders (participants)	685 000	685 000
20	Treasury shares	0	0
21	Share premium	0	0
22	Reserve fund	84 363	228 590
23	Fair valuation of securities available for sale	-26 161	-26 619
24	Revaluation of premises and equipment	3 213	0
25	Retained earnings (uncovered loss) of previous years	0	258 864
26	Unused profit (loss) for the reporting period	227 471	-403 090
27	Total sources of equity	973 886	742 745
<b>IV. OFF-BALANCE SHEET LIABILITIES</b>			
28	Irrevocable assurances of the credit institution	3 987 212	1 085 313
29	Guarantees and warranties provided by credit institution	43 072	38 726
30	Non-credit contingent liabilities	0	0

Acting president, Vice president

N.D. Muk

D.I. Belyaev

Kudryashova E.S.  
961-22-48

Ternary code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code		
	based on OKPO	(initial state registration number)	Registration number (re-issued number)
43286565	29318349	1027739091280	3204
			044552120

## PROFIT AND LOSS ACCOUNT

(published form)

For 2011

Credit institution name  
Commercial Bank ROSSIVSKY PROMYSLENNY BANK (Limited Liability Company)  
CB Rosprombank (LLC)  
(company (full official) and abbreviated name)  
Postal address  
101950, Moscow, Myusnitskaya str., apt 35, bld.2

Code of form 0409807

Annual

RR'000

#	Item	As at the reporting date	As at the relevant reporting date of the previous year
1	2	3	4
1	Total interest income, including:	902 127	731 385
1.1	Placements with credit institutions	36 233	28 699
1.2	Loans provided to customers (non-credit institutions)	701 709	641 118
1.3	Provision of finance lease services	11 025	0
1.4	Investments in securities	153 160	61 568
2	Total interest expense, including:	378 409	384 708
2.1	Funds attracted from credit institutions	38 043	14 779
2.2	Customer accounts (non-credit institutions)	335 268	337 621
2.3	Debt instrument in issue	5 098	32 308
3	Net interest income (negative interest margin)	523 718	346 677
4	Changes in the provision for possible losses on loans, debt outstanding and debt equivalent, funds on correspondent accounts and accrued interest income, total, including:	188 805	-222 620
4.1	Changes in the provision for possible losses on accrued interest income	22 707	-22 607
5	Net interest income (negative interest margin) after provision for possible losses	712 523	124 057
6	Net gains from transactions with securities at fair value through profit or loss	3 913	0
7	Net gains from transactions with securities available for sale	-32 948	2 416
8	Net gains from transactions with securities held to maturity	0	0
9	Net gains from trading in foreign currencies	35 482	114 551
10	Net foreign exchange translation gains	38 149	-56 702
11	Income from participation in equity of other legal entities	0	1 281
12	Fee and commission income	146 429	126 448
13	Fee and commission expense	18 931	16 661
14	Changes in the provision for possible losses on securities available for sale	-9 610	146
15	Changes in the provision for possible losses on securities held to maturity	0	0
16	Changes in the provision for other losses	2 882	-10 585
17	Other operating income	51 918	25 485
18	Net income (expense)	929 807	310 436
19	Operating expenses	674 110	613 313
20	Profit (loss) before tax	255 697	-302 877
21	Accrued (paid) taxes	28 226	100 213
22	Profit (loss) after tax	227 471	-403 090
23	Profit distribution after tax, total, including:	0	0
23.1	Distribution among shareholders (participants) in the form of dividends	0	0
23.2	Charges to create and replenish the reserve fund	0	0
24	Unused profit (loss) for the reporting period	227 471	-403 090

Acting president, Vice president

N.D. Muk

Chief accountant



D.I. Belyaev

Kudryashova E.S.  
961-22-48

Forming code based on UNATS	Credit institution's (branch's) code			
	based on UNATS	(third state reporting number)	Registration number (commercial number)	MLK
45286563	29318349	10272301280	3386	044552130

**REPORT ON THE CAPITAL ADEQUACY RATIO,  
PROVISIONS FOR DOUBTFUL LOANS AND OTHER ASSETS**

(published form)  
As at 1 January 2012

Credit institution name  
Commercial Bank ROSSEVSKY PROMYSLENNY BANK (Limited Liability Company)  
CB Rosprombank (LLC)  
(company (full official) and abbreviated name)  
Postal address  
181990, Murmansk, Myassinskaya str., post 35, bld.2

Code of form 04092005  
Annual

#	Item	At the beginning of the reporting period	Increase (+)/ decrease (-) for the reporting period	At the relevant date of the reporting period
1	2	3	4	5
1	Equity (capital) (RR'000) total, including:	1 096 044	220 131	1 316 175
1.1	Charter capital of the credit institution, including:	685 000	0	685 000
1.1.1	Nominal value of registered ordinary shares	685 000	0	685 000
1.1.2	Nominal value of registered preference shares	0	0	0
1.2	Treasury shares	0	0	0
1.3	Share premium	0	0	0
1.4	Reserve fund of the credit institution	228 590	-144 227	84 363
1.5	Financial result used in equity (capital) calculation	-185 615	384 886	199 271
1.5.1	of prior years	255 864	-258 864	0
1.5.2	of the reporting year	-444 479	643 750	199 271
1.6	Intangible assets	0	0	0
1.7	Subordinated loan (borrowing, deposit, bonded loan)	548 022	-20 528	527 494
1.8	Sources (part of sources) of additional capital in form which investors used inappropriate assets	0	0	0
2	Statutory equity (capital) adequacy ratio, %	10.9	X	10.0
3	Actual equity (capital) adequacy ratio, %	17.6	X	18.4
4	Actual provision for possible losses (RR'000), total, including:	1 026 476	-263 186	763 287
4.1	on loans, debt outstanding and debt equivalent	985 884	-237 216	728 674
4.2	on other assets exposed to a risk of loss, and other losses	28 334	1 804	30 138
4.3	on contingent credit related commitments recorded on off-balance sheet accounts and term deals	12 258	-7 783	4 475
4.4	on transactions with offshore residents	0	0	0

Information section:

1. Booking (additional) provision for possible losses on loans, debt outstanding and debt equivalent in the reporting period (RR'000), total, including as result of:	562971
1.1. issue of loans	157229
1.2. change in quality of loans	340851
1.3. changes in the official exchange rate of foreign currencies to Rouble, set by the Bank of Russia	27448
1.4. other reasons	27443
2. Recovery (decrease) of the provision for possible losses on loans, debt outstanding and debt equivalent in the reporting period (RR'000), total, including as result of:	830181
2.1. bad loans written off	68405
2.2. repayment of loans	481407
2.3. change in the quality of loans	216477
2.4. changes in the official exchange rate of foreign currencies to Rouble, set by the Bank of Russia	18456
2.5. other reasons	35436

Acting president, Vice president

N.D. Mak

Chief accountant

D.I. Belyaev



*[Signature]*  
Kudryalova E.S.  
961-22-48

Territory code listed on (OATD)	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	(input data registration number)	Registration number (correspondence)	BRK
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

## INFORMATION ON MANDATORY RATIOS

(published form)

As at 1 January 2012

Credit institution name

Commercial Bank ROSSIVSKY PROMYSHLENNY BANK (Limited Liability Company)

CB Rosprosbank (LLC)

Company (full official and abbreviated name)

Postal address

101598, Moscow, Myasnitskaya str., 30a 35, M4.2

Code of form 0409813

Annual

%

#	Item	Regulatory value	Actual value	
			at the reporting date	at the previous reporting date
1	2	3	4	5
1	Equity (capital) adequacy ratio of the bank (N1)	10	18.4	17.6
2	Equity (capital) adequacy ratio of SNBCI (settlement non-bank credit institution) allowed to perform money transfers without opening of bank accounts and other bank accounts related transactions (N 1.1)	X	X	X
3	Instant liquidity ratio of the bank (N2)	15	99.1	66.2
4	Current liquidity ratio of the bank (N3)	50	105.6	86.4
5	Long-term liquidity ratio of the bank (N4)	120	83.1	50.7
6	Ratio of maximum risk per one borrower or a group of related borrowers (N6)	25	Maximum 21.4 Minimum 2.2	Maximum 24.7 Minimum 0.1
7	Maximum major credit risk ratio	800	241.2	303.9
8	Ratio of maximum amount of loans, bank guarantees and warranties provided by the bank to its participants (shareholders) (N 9.1)	50	0.0	0.0
9	Ratio of aggregate risk related to bank's insiders (N 10.1)	3	0.8	1.2
10	Ratio of using equity (capital) of the bank to acquire shares (stakes) of other legal entities (N 12)	25	0.0	0.0
11	Ratio of liquid assets maturing within next 30 calendar days to liabilities of SNBCI (settlement non-bank credit institution) (N 15)	X	X	X
12	Equity (capital) adequacy ratio of SNBCI (settlement non-bank credit institution) allowed to perform money transfers without opening of bank accounts and other bank accounts related transactions (N 15.1)	X	X	X
13	Ratio of maximum aggregate amount of loans to customers - participants of settlements required to complete settlements (N 16)	X	X	X
14	Ratio of provision by SNBCI (on its behalf and at its own account) of loans to borrowers except for customers - participants of settlements (N 16.1)	X	X	X
15	Ratio of minimum correlation between mortgage-backed loans provided and equity (capital) (N 17)	X	X	X
16	Ratio of minimum correlation between mortgage collateral and issue of mortgage-backed bonds (N 18)	X	X	X
17	Ratio of maximum correlation between aggregate liabilities of the credit institution - issuer to creditors whose claims under federal laws rank ahead of claims of owners of mortgage-backed bonds and equity (capital) (N 19)	X	X	X

Acting president, Vice president

N.D. Muk

Chief accountant

D.I. Belyaev

Kudryashova E.S.  
961-22-48

Territory code based on OKATO	Credit institution's (branch's) code			
	based on OKPO	(initial state registration number)	Registration number (sequential number)	BIK
45286565	29318349	1027739091280	3204	044552120

**CASH FLOW STATEMENT**

(published form)

(for 2011 (reporting year))

Credit institution name

Commercial Bank ROSSIVSKY PROMYSLENNY BANK (Limited Liability Company)

CB Rosprombank (LLC)

(company (full official) and abbreviated name)

Postal address

101996, Moscow, Myasnitskaya str., dom 35, bld.2

Code of form 0409814

Annual

RR'000

#	Item	Cash flows for the reporting period	Cash flows for the previous reporting period
1	2	3	4
1	Net cash from (used in) operating activities		
1.1	Cash from (used in) operating activities before changes in operating assets and liabilities, total, including:	145 898	-116 548
1.1.1	Interest received	1 033 581	675 613
1.1.2	Interest paid	-392 615	-384 045
1.1.3	Fees and commissions received	146 429	126 448
1.1.4	Fees and commissions paid	-18 931	-16 661
1.1.5	Gains less losses from transactions with financial assets at fair value through profit or loss, available for sale	-29 035	2 416
1.1.6	Gains less losses from securities held to maturity	0	0
1.1.7	Gains less losses from trading in foreign currencies	35 482	114 551
1.1.8	Other operating income	51 833	25 468
1.1.9	Operating expenses	-650 526	-611 914
1.1.10	Tax expense (credit)	-30 320	-48 424
1.2	Net cash increase (decrease) from operating assets and liabilities, total, including:	-654 205	935 234
1.2.1	Net increase (decrease) in mandatory cash balances with the Bank of Russia	36 926	-94 331
1.2.2	Net increase (decrease) in investments in securities at fair value through profit or loss	0	0
1.2.3	Net increase (decrease) in loans outstanding	155 373	-1 587 396
1.2.4	Net increase (decrease) in other assets	-118 929	83 562
1.2.5	Net increase (decrease) in loans, deposits and other funds of the bank of Russia	0	-509 000
1.2.6	Net increase (decrease) in due to other credit institutions	-792 069	1 301 685
1.2.7	Net increase (decrease) in customer accounts (non-credit institutions)	414 659	1 341 619
1.2.8	Net increase (decrease) in financial liabilities at fair value through profit or loss	0	0
1.2.9	Net increase (decrease) in debt instruments in issue	-366 161	-121 324
1.2.10	Net increase (decrease) in other liabilities	15 936	11 439
1.3	Total for Section 1 (line 1.1 + 1.2)	-508 307	818 706
2	Net cash from (used in) investing activities		
2.1	Acquisition of securities and other financial assets designated as available for sale	-3 036 812	-670 862
2.2	Proceeds from disposal and redemption of securities and other financial assets designated as available for sale	2 950 759	228 332
2.3	Acquisition of securities designated as held to maturity	0	-302 406
2.4	Proceeds from redemption of securities designated as held to maturity	0	0
2.5	Acquisition of premises and equipment, intangible assets and inventory	-62 813	-83 308
2.6	Proceeds from disposal of premises and equipment, intangible assets and inventory	5 566	108
2.7	Dividends received	0	1 287
2.8	Total for Section 2 (sum of lines from 2.1 to 2.7)	-143 300	-826 849
3	Net cash from (used in) financing activities		
3.1	Shareholders (participants) contributions to the charter capital	0	0
3.2	Purchase of treasury shares	0	0
3.3	Sale of treasury shares	0	0
3.4	Dividends paid	0	0
3.5	Total for section 3 (sum of line 3.1 to 3.4)	0	0
4	Impact of changes in official exchange rates of foreign currencies to Rouble established by the bank of Russia on cash and cash equivalents	66 025	-125 647
5	Increase in use of cash and cash equivalents	-585 582	-133 790
5.1	Cash and cash equivalents at the beginning of the reporting year	1 837 914	1 971 704
5.2	Cash and cash equivalents at the end of the reporting year	1 252 332	1 837 914

Acting president, Vice president

N.D. Muk

D.I. Belyaev

Kudryashova E.S.

961-22-48

