
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ
КЛУБ»**

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



Аудиторское заключение

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

Аудируемое лицо

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Почтовый адрес: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 1 декабря 2000 г. (банк создан в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «АПР-БАНК» (общества с ограниченной ответственностью)).

Регистрационный номер: 2618.

Свидетельство о государственной регистрации 77 № 005392332 от 1 июля 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 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

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

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

Аудиторское заключение

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (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, сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 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 Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» 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»
30 мая 2012 года



О. Кучерова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 г.

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	420 386	691 611
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 635 495	2 497 915
2.1	Обязательные резервы	455 930	183 112
3	Средства в кредитных организациях	856 117	3 828 570
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 160 472	3 251 673
5	Чистая ссудная задолженность	29 512 036	19 373 893
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 155 030	2 260 443
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	304 254	81 984
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 521	74 216
9	Прочие активы	346 743	427 642
10	Всего активов	42 126 800	32 405 963
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 007 171	6 868
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 005 877	25 489 506
13.1	Вклады физических лиц	14 752 469	13 159 677
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	82 584	2 216 064
16	Прочие обязательства	169 886	92 524
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33 519	249 397
18	Всего обязательств	37 299 037	27 824 359

ПРИЛОЖЕНИЕ 0
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
10 МАЙ 2012

Директор

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 779 795	2 779 795
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 455 576	1 455 576
22	Резервный фонд	26 768	25 768
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	-35 287
24	Переоценка основных средств	4	22
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	354 748	344 648
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	210 872	11 082
27	Всего источников собственных средств	4 827 763	4 581 604
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	9 881 781	6 623 603
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 201 213	3 840 499
30	Условные обязательства некредитного характера	917 018	0

Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Фирсик О.В.

25.05.2012



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

3 0 МАЙ 2012

Директор 

6

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 423 461	1 963 741
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	67 113	107 259
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 752 519	1 235 989
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	603 829	620 493
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 568 820	948 672
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 713	4 845
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 509 707	902 925
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	54 400	40 902
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 854 641	1 015 069
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:	-36 362	-78 790
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9 545	-679
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 818 279	936 279
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-175 579	23 207
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-21 781	252 548
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 784	68 410
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-978	-47 825
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 214	3 814
12	Комиссионные доходы	109 462	185 763
13	Комиссионные расходы	30 734	21 651
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-79 530	-87

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайм-Гаранси-Куперс Аудит"
30 мая 2012

Директор

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-13 875	-13 115
17	Прочие операционные доходы	271 548	73 422
18	Чистые доходы (расходы)	1 916 564	1 460 465
19	Операционные расходы	1 639 518	1 389 686
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	277 046	70 779
21	Начисленные (уплаченные) налоги	66 174	59 697
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	210 872	11 082
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	210 872	11 082

Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Фирсик О.В.

25.05.2012



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Директор 

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"**

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 396 466	61 518	4 457 984
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 779 795	0	2 779 795
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 779 795	0	2 779 795
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	1 455 576	0	1 455 576
1.4	Резервный фонд кредитной организации	25 768	1 000	26 768
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	221 101	281 979	503 080
1.5.1	прошлых лет	344 648	10 100	354 748
1.5.2	отчетного года	-123 547	271 879	148 332
1.6	Нематериальные активы	3 812	-827	2 985
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к годовому отчету
ОАО АКБ "Международный финансовый клуб"
за 2011 год
ЗАО "Прайс-Вотерхаус Куперс Аудит"
0 МАЙ 2012

Директор



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"**

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 10%	11.8		15.9	
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)	Min 15%	53.4		74.4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	69.6		108.7	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	91.7		80.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	Максимальное	23.1	Максимальное	21.9
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	635.6		471.3	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0.0		0.0	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Директор



Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	2.0	0.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25%	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Директор 

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
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

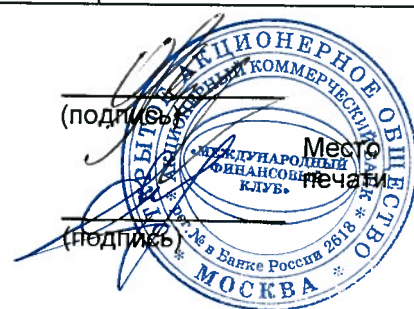
Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Фирсик О.В.

25.05.2012



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Директор 

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

"МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	375 499	-179 031
1.1.1	Проценты полученные	3 171 369	1 897 954
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 503 023	-961 267
1.1.3	Комиссии полученные	173 389	87 452
1.1.4	Комиссии уплаченные	-30 734	-21 651
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-104 891	43 258
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	37 678	68 143
1.1.8	Прочие операционные доходы	248 090	81 356
1.1.9	Операционные расходы	-1 549 628	-1 315 585
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	-66 751	-58 691
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 194 984	254 617
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-272 818	-111 208

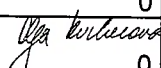
Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-отерхаус Куперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Директор

РЧ

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 871	-1 852 682
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-9 949 169	-14 022 894
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	2 354 395	1 745 100
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-330 000
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	975 551	-3 299
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 982 895	14 544 654
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	-2 136 429	2 032 697
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 208 280	-1 747 751
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-819 485	75 586
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-12 899 486	-18 599 573
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	11 507 006	19 979 160
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-702	-21 715
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5 383	-1 024
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 387 799	1 356 848
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	3 720 006
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
 3 0 МАЙ 2012
 Директор 

15

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	3 720 006
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-171 632	-165 763
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-2 378 916	4 986 677
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 834 984	1 848 307
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 456 068	6 834 984

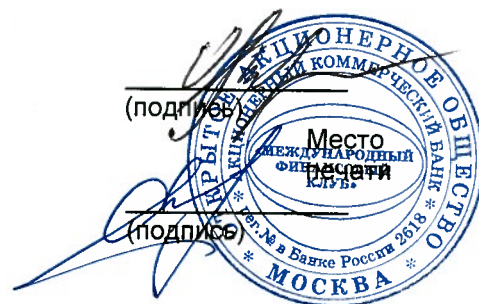
Председатель Правления

Лифар О.В.

Главный бухгалтер

Фирсик О.В.

25.05.2012



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Директор

[Handwritten signature]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044552632

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 1 января 2012 года.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409812

Номер строки	Наименование статьи	Годовая	
		Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"		
1.2	Закрытое акционерное общество "МФК Управление активами"	100.000	100.000
1.3	Общество с ограниченной ответственностью "ВДМ Кредит"	100.000	0.000

Консолидированный балансовый отчет на 1 января 2012 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 год не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника несущественным.

Председатель Правления

Лифар О.В.



Главный бухгалтер

Фирсик О.В.

25.05.2012

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Директор

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ЗА 2011 ГОД

1. Существенная информация о Банке

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" (далее «Банк») зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее – Банк России) 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618 и наименования Коммерческий банк «АПР-БАНК» в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В декабре 2000 года Банк преобразован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением единственного акционера от 8 декабря 2008 года № 1 наименование Банка изменено на «ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка:

123317, Россия, г. Москва, Пресненская наб, д. 10.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

По состоянию на 01.01.2012 в Банке открыты следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 05 мая 2009 года за № 2618/1;
- Операционный офис в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д.121, дата открытия 1 октября 2010 года;
- ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ - Представительство в г. КРАСНОЯРСКЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А», дата открытия 15 мая 2009 года;
- Представительство в г. НОВОСИБИРСКЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д.53, дата открытия - 1 декабря 2010 года;
- Представительство в г. Санкт-Петербурге ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 60, лит. А, пом. 67-Н, дата открытия 11 мая 2010 года;
- Представительство в г. Якутске ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 677007, г. Якутск, переулок Глухой, д.2, корп.1, дата открытия 21 сентября 2011 года.

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы

Банк является головной кредитной организацией консолидированной группы, в состав которой помимо ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» также входит Закрытое акционерное общество «МФК Управление активами» (123317, Москва, ММДЦ «Москва-Сити», Пресненская набережная, д.10, Бизнес-Центр «Башня на Набережной», Блок С) и Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г.Москва, Тверской бул., д.13, стр.1, офис 9).

В соответствии с п. 1.16 Положения от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности» влияние участников признается несущественным, и составление консолидированной отчетности не требуется.

30 МАЙ 2012

Директор



1.3. Информация о направлениях деятельности

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 1 января 2012 года:

1.3.1 На осуществление банковских операций:

- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Центральным Банком Российской Федерации 02.03.2009, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Центральным Банком Российской Федерации 02.03.2009, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Центральным Банком Российской Федерации 28.04.2010, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

1.3.2 Профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04173-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России (далее - ФСФР России) 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10986-100000, выдана ФСФР России 05.02.2008 на осуществление брокерской деятельности;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10990-010000, выдана ФСФР России 05.02.2008 на осуществление дилерской деятельности;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10994-001000, выдана ФСФР России 05.02.2008 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

1.3.3 Иные виды лицензий:

- лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1310, выдана ФСФР России 15.01.2009;

- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 6978Х, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 02.04.2009;

- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 6979Р, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 02.04.2009;

- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 6980У, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 02.04.2009;

- лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 3363, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 23.06.2009.

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года, номер в реестре — 664.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

На экономику Российской Федерации оказали влияние процессы, имеющие место в мировой финансовой системе. Помимо этого, экономика страны проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

В 2011 году российская экономика демонстрировала устойчивые темпы экономического роста. По уточненным данным рост ВВП РФ в 2010 году составил 4,3%; такой же рост, по предварительной оценке, будет зафиксирован и в 2011 году.

к аудиторскому заключению
ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»
30 МАЙ 2012



В первом полугодии 2011 года банковский сектор российской экономики развивался в условиях рекордно низкого уровня годовой инфляции (6,1%). При этом ставки межбанковского кредитования на протяжении первых трех кварталов 2011 года были стабильны.

Во втором полугодии 2011 года ввиду ухудшения обстановки на мировых финансовых рынках, усиления оттока капитала нерезидентов, возникновения проблем с ликвидностью и общего удорожанием заемных средств, произошел рост процентных ставок. В итоге увеличилась средняя стоимость фондирования кредитных операций. Фондовый рынок в течение 2011 года следовал общемировым тенденциям, реагируя на негативные новости из США (снижение высшего кредитного рейтинга) и Европы. В секторе долговых ценных бумаг с фиксированной переменной доходностью во втором полугодии 2011 года также произошло общее снижение стоимости ценных бумаг ввиду роста процентных ставок на денежном рынке.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

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

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» в сентябре 2010 года Банку присвоен рейтинг кредитоспособности А по национальной шкале «Высокий уровень кредитоспособности».

В январе 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг «А» по национальной шкале "Высокий уровень кредитоспособности", повысив прогноз по рейтингу со "стабильного" до "позитивного".

В настоящее время проводится работа по получению международного рейтинга.

Согласно рейтингу группы Interfax, Банк по состоянию на 1 января 2012 г. занял 89 место по величине активов, поднявшись с 94 места по состоянию на 1 января 2011г. По данным на 1 января 2012 года Банк занял 18 место среди самых надежных из 100 крупнейших коммерческих российских банков, согласно рейтингу еженедельного делового журнала «Профиль».

1.7. Информацию о перспективах развития

Стратегия Банка предполагает развитие трех основных направлений бизнеса, нацеленных на решение актуальных для клиентов задач:

- Для частных лиц – частное банковское обслуживание высоко-состоятельных лиц.
- Для корпоративного сектора – увеличение доли сделок с повышенной доходностью и умеренным размером риска; повышение эффективности использования региональных структур за счет развития более доходных проектов в регионах, увеличения ресурсной базы.
- Для финансовых рынков и банков – Банк осуществляет операции с ценными бумагами, устанавливает корреспондентские отношения с российскими и международными финансовыми институтами, в том числе для работы на межбанковском рынке, проводит операции на валютном и денежном рынке.

Реализация стратегии повышения эффективности использования капитала и достижение рентабельности на капитал порядка 15%. Инструментом достижения данного показателя является как рост бизнеса, так и сокращение административно-хозяйственных расходов.

1.8. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых в различных географических регионах

К основным операциям, оказавшим наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2011 году, можно отнести:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- операции по выдаче банковских гарантий;
- привлечение средств клиентов.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 МАЙ 2012

Директор



1.8.1. Кредитование юридических и физических лиц

В 2011 году в области кредитования юридических лиц Банк был сконцентрирован на обслуживании корпоративных клиентов, в области кредитования физических лиц - на кредитовании состоятельных клиентов. Предпочтения отдавались заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю и финансовое состояние. В значительном объеме кредитование осуществлялось в рамках открытых лимитов задолженности.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде, оказавшим существенное влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц. Кредитный портфель Банка на 1 января 2012 года увеличился более чем в 1,69 раз и составил 28 534 369 тыс.руб., на 1 января 2011 года данный показатель составлял 16 850 766 тыс.руб., сумма сформированного на 01.01.2012г. резерва на возможные потери по кредитному портфелю составила 201 396 тыс.руб. (на 01.01.2011г. 174 580 тыс.руб.). Сумма процентного дохода по ссудам, предоставленным клиентам - некредитным организациям за 2011 год составила 2 752 519 тыс.руб. (за 2010 год 1 235 989 тыс.руб.).

В географической структуре на операции головного офиса Банка приходится более 63% кредитного портфеля и порядка 60% процентного дохода, полученного от операций кредитования юридических и физических лиц.

1.8.2. Операции на рынке ценных бумаг

В области торговли ценными бумагами Банк осуществлял как собственные операции, так и брокерское обслуживание клиентов. Комиссионные доходы от брокерских операций составили в 2011 году 473 тыс.руб. (в 2010г. 3868 тыс.руб.). В структуре активов Банка на отчетную дату чистые вложения в ценные бумаги составили более 17%. Большая часть портфеля ценных бумаг эмитирована юридическими лицами, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже "BBB" по классификации Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's Investors Service".

Вложения в ценные бумаги за 2011 год увеличились на 32,8% и составили на 1 января 2012 года 7 315 502 тыс.руб. (на 1 января 2011 года 5 512 116 тыс.руб.). Процентный доход от вложений в ценные бумаги составил 603 829 тыс.руб. (в 2010г. 620 493 тыс.руб.), убыток от операций с ценными бумагами (включая векселя) в отчетном году составил 197 360 тыс.руб. (в 2010г. доход 275 755 тыс.руб.).

В составе портфеля имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг Банка содержатся еврооблигации и кредитные ноты крупных российских и иностранных компаний и банков в сумме 3 450 784 тыс.руб. В соответствии с изложенными ниже принципами учетной политики оценка таких финансовых инструментов осуществляется путем создания резервов на возможные потери. По состоянию на 31.12.2011 Банк принял решение сформировать резерв на возможные потери по ценным бумагам данной категории в сумме 85 854 тыс.руб. Часть ценных бумаг данного портфеля была реализована Банком в начале 2012 г. Фактический убыток от реализации составил 21 679 тыс.руб., при этом полученный за время владения процентный (купонный) доход по реализованным ценным бумагам составил 100 388 тыс.руб., а доходность владения ценными бумагами с учетом купонов (процентов) - от 4,3% до 8,17%.

Руководство Банка считает необходимым отметить, что котировки международного рынка данных инструментов, публикуемые специализированными информационными агентствами, давали следующие оценки изменения стоимости портфеля относительно цены приобретения ценных бумаг и без учета ПКД:

- на 31.12.2011 падение на 380 217 тыс.руб., в том числе падение по нереализованным на 01.04.2012 ценным бумагам в размере 302 565 тыс.руб.;
- на 01.04.2012 (по нереализованным ценным бумагам) положительная переоценка 36 827 тыс.руб. Прирост переоценки за 1 квартал 2012 г. по нереализованным ценным бумагам составил 339 392 тыс.руб.

1.8.3. Операции с иностранной валютой

В отчетном году Банк активно осуществлял операции на денежном рынке, как в интересах Банка, так и по поручениям клиентов: покупка и продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли и за другую безналичную иностранную валюту. В 2011 году Банком также проводились операции покупки-продажи драгоценных металлов на межбанковском рынке. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2011 год составили 36784 тыс.руб. (в 2010г. 68110 тыс.руб.), чистые доходы от операций с драгоценными металлами за 2011 год 1199 тыс.руб. (в 2010г. 98 тыс.руб.).

1.8.4. Привлечение средств клиентов

Традиционной сферой деятельности Банка в отчетном году оставалось расчетно-кассовое обслуживание, связанное с проведением всех видов расчетов в рублях и в иностранной валюте. Клиенты Банка использовали банковскую систему оперативного доступа и управления счетом «Интернет-Клиент-Банк».

В 2011 году Банком привлекались денежные ресурсы частных лиц и корпоративных клиентов (депозиты, текущие счета). Одним из ключевых направлений деятельности остается Private Banking - обслуживание частных состоятельных клиентов, Банк продолжает ориентироваться на долгосрочное привлечение средств и дальнейшее сотрудничество с частными состоятельными клиентами, проводя гибкую клиентскую политику, оперативно реагируя на изменение рыночной ситуации на рынке частных вкладов.

Общий объем привлеченных средств в 2011 году увеличился на 41,26% по сравнению с прошлым отчетным периодом и составил на 1 января 2012 года 36 005 877 тыс.руб. (на 1 января 2011 года данный показатель составлял

25 489 506 тыс.руб.). В том числе вклады физических лиц увеличились до 14 752 469 тыс.руб. по сравнению с показателем прошлого отчетного периода – 13 159 677 тыс.руб.

1.8.5. Прочие операции

В 2011 году внимание Банка в части развития отношений с финансовыми учреждениями было сконцентрировано на развитии и оптимизации корреспондентской сети Банка, расширении деятельности на межбанковском рынке, работе по установлению лимитов на Банк. В результате возросшего интереса рынка и клиентов Банка к операциям в китайской валюте Банком был открыт счет в китайских юанях в Банке Китая (Элос). Параллельно проводится работа по открытию счета в долларах США в Bank of China.

Сумма комиссионных доходов за отчетный период составила 109 462 тыс. руб., (в 2010г. 185 763 тыс.руб.). Комиссионные расходы в 2011г. составили 30 734 тыс. руб. (в 2010 г. 21 651 тыс. руб.).

Операционные расходы в 2011 году составили 1 639 518 тыс. руб. (в 2010 году 1 389 686 тыс. руб.).

В 2012 году планируется дальнейшее расширение круга контрагентов как среди отечественных, так и среди зарубежных финансовых учреждений, заключение соответствующих рамочных договоров о сотрудничестве на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг, развитие операций торгового финансирования.

Финансовый результат за 2011 год по основным видам операций Банка отражен в Отчете о прибылях и убытках. В целом за отчетный период Банк получил прибыль (после налогообложения, с учетом СПОД), составившую 210 872 тыс.руб. (в 2010г. 11 082 тыс. руб.).

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость, ее политику (стратегию) за отчетный год

В феврале 2011 года на должность Председателя Правления назначена Лифар Оксана Витальевна (Протокол заседания Совета директоров № 2 от 14.02.2011).

Решением Совета Директоров Банка от 21.09.2011 была утверждена новая Стратегия развития Банка на 2011-2015 годы.

В июне 2011 года приобретена вторая дочерняя компания ООО «ВДМ Кредит» со 100% участием.

Открыто Представительство в г. Якутске ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» 21 сентября 2011 года.

1.10. Сведения о составе Совета директоров Банка

Годовым Общим собранием акционеров 30.06.2010 (протокол №1 от 30.06.2010) было принято решение об избрании в Совет директоров Банка следующих лиц:

- Абрамов Александр Григорьевич – (с 31.12.2010 до 23.06.2011 - Председатель Совета директоров (владеет 19,71% акций Банка));
- Вексельберг Виктор Феликсович (владеет 19,71% акций Банка);
- Игнатова Екатерина Сергеевна (владеет 13,14% акций Банка);
- Колончина Анна Алексеевна;
- Кузьмин Сергей Викторович;
- Мосионжик Александр Ильич;
- Попов Александр Владимирович;
- Прохоров Михаил Дмитриевич (владеет 27,74% акций Банка);
- Слободник Дмитрий Эдуардович;
- Чemezov Сергей Викторович.

Решением Годового Общего собрания акционеров, Протокол №1 от 23.06.2011 Совет директоров был избран в следующем составе:

- Абрамов Александр Григорьевич (владеет 19,71% акций Банка);
- Вексельберг Виктор Феликсович (с 21.09.2011 – Председатель Совета директоров (владеет 19,71% акций Банка));
- Игнатова Екатерина Сергеевна (владеет 13,14% акций Банка);
- Колончина Анна Алексеевна;
- Кузьмин Сергей Викторович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Мосионжик Александр Ильич;
- Прохоров Михаил Дмитриевич (владеет 27,74% акций Банка);
- Слободник Дмитрий Эдуардович;
- Чemezov Сергей Викторович.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 МАЙ 2012

Директор



1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, составе коллегиального исполнительного органа, о владении ими акциями Банка в течение отчетного года

В период с 12.02.2009 по 11.02.2011 включительно (Решение Единственного акционера № 4 от 11.02.2009) единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления – являлся Попов Александр Владимирович.

С 14 февраля 2011 года решением Совета директоров Банка Председателем Правления Банка назначена Лифар Оксана Витальевна (Протокол заседания Совета директоров № 2 от 14.02.2011).

По состоянию на 01.01.2011 в состав коллегиального исполнительного органа – Правления – входили следующие лица:

- Попов Александр Владимирович – Председатель Правления;
- Лифар Оксана Витальевна – Первый заместитель Председателя Правления;
- Серебряков Андрей Александрович – Первый заместитель Председателя Правления;
- Загречук Александр Юрьевич – заместитель Председателя Правления;
- Красавцева Елена Аркадьевна – заместитель Председателя Правления;
- Ферафонов Александр Валерьевич – заместитель Председателя Правления;
- Фирсик Олеся Владимировна – Главный бухгалтер, заместитель Председателя Правления;
- Шабайкин Вячеслав Владимирович – заместитель Председателя Правления – директор ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ – ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА В Г.КРАСНОЯРСКЕ.

В отчетном периоде в составе Правления произошли следующие изменения:

- с 29 января 2011 года прекращены полномочия Серебрякова Андрея Александровича;
- с 12 февраля 2011 года прекращены полномочия Попова Александра Владимировича;
- с 14 февраля 2011 года Председатель Правления избрана Лифар Оксана Витальевна;
- с 15 марта 2011 года Шабайкин Вячеслав Владимирович переведен на должность Первого заместителя Председателя Правления, члена Правления;
- с 15 марта 2011 года прекращены полномочия Загречука Александра Юрьевича.

Председатель Правления и члены Правления акциями Банка не владеют.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Долгосрочная стабильность и надежность является безусловным приоритетом для Банка. В связи с этим Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня рисков, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями. Допустимость принятого уровня рисков оценивается с точки зрения достаточности капитала и ликвидности, выполнения нормативов, установленных Банком России, внутренних лимитов, соотношения рисков и доходности по отдельным операциям и портфелям.

В компетенции Совета директоров находятся вопросы формирования основных принципов управления банковскими рисками, оценка стратегического риска, контроль деятельности исполнительных органов по управлению банковскими рисками, а также полноты и периодичности проверок Департаментом внутреннего контроля их соблюдения отдельными подразделениями и Банком в целом.

К сфере ответственности Правления относятся вопросы создания организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, делегирование полномочий и организация процессов по управлению рисками.

Управление рисками осуществляется уполномоченными органами Банка, а также его подразделениями по выполняемым ими операциям. Для координации деятельности по управлению рисками, оценки общего профиля рисков и подготовки управленческой отчетности в Банке сформировано Управление анализа и контроля рисков. В Сибирском филиале эти функции выполняет Отдел анализа и контроля рисков. Департамент внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы управления рисками путем проведения проверок различных направлений деятельности согласно утвержденному плану. Работу Управления анализа и контроля рисков курирует непосредственно один из заместителей Председателя Правления Банка.

2.1.1. Сведения о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к

операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, (драгоценные металлы) и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1		по другим странам
				Всего	в т.ч. Кипр (>5% от активов/ обязательств)	
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	420 386	420 386	0	0	0	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них	3 635 495	3 635 495	0	0	0	0
2.1. Обязательные резервы	455 930	455 930	0	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	856 117	213 175	0	642 942	0	0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 160 472	3 160 472	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	29 512 036	28 508 910	81	1 001 228	0	1 817
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них	4 155 030	790 100	0	2 391 829	356 525	973 101
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	304 254	304 254	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 521	40 521	0	0	0	0
9. Прочие активы	346 743	312 167	0	34 566	15	10
10. Всего активов	42 126 800	37 081 226	81	4 070 565	356 540	974 928
II. ПАССИВЫ						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12. Средства кредитных организаций	1 007 171	263	0	1 006 908	0	0
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	36 005 877	33 897 927	6 347	2 022 194	1 947 703	79 409
13.1. Вклады физических лиц	14 752 469	14 671 393	6 347	74 430	0	299
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15. Выпущенные долговые обязательства	82 584	50 388	0	32 196	32 196	0
16. Прочие обязательства	169 886	156 274	42	13 570	9 078	0
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	33 519	30 677	0	0	0	2 842
18. Всего обязательств	37 299 037	34 135 529	6 389	3 074 868	1 988 977	82 251
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 МАЯ 2012

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1		по другим странам
				Всего	в т.ч. Кипр (>5% от активов/обязательств)	
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	9 881 781	9 654 951	719	226 111	223 300	0
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 201 213	4 189 856	0	0	0	11 357

Наибольшая концентрация активов Банка приходится на регион Российской Федерации и распространяется в большей степени на следующие отрасли и сферы деятельности: строительство и недвижимость, торговые и промышленные предприятия, транспорт и связь. Выдача Банком ссуд заемщикам, представляющим различные отрасли, приводит к диверсификации кредитного риска. В основном, заемщики осуществляют свою деятельность в Центральном федеральном округе (регион Москва и Московская область) и Сибирском федеральном округе.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1		по другим странам
				Всего	в т.ч. Германия (>5% от активов)	
I. АКТИВЫ						
1.Денежные средства	691 611	691 611	0	0	0	0
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них	2 497 915	2 497 915	0	0	0	0
2.1.Обязательные резервы	183 112	183 112	0	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	3 828 570	106 619	0	3 721 951	3 177 579	0
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 251 673	3 251 673	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	19 373 893	19 162 965	0	209 208	0	1 720
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них	2 260 443	1 653 105	0	574 399	0	32 939
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	81 984	81 984	0	0	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 216	74 216	0	0	0	0
9.Прочие активы	427 642	356 656	0	70 974	0	12
10.Всего активов	32 405 963	27 794 760	0	4 576 532	3 177 579	34 671
II.ПАССИВЫ						
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12.Средства кредитных организаций	6 868	6 868	0	0	0	0
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	25 489 506	24 281 239	1 606	1 195 702	4 134	10 958
13.1.Вклады физических лиц	13 159 677	13 056 184	1 606	101 556	4 134	330

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
30 МАЙ 2012

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1		по другим странам
				Всего	в т.ч. Германия (>5% от активов)	
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15. Выпущенные долговые обязательства	2 216 064	2 104 921	0	111 143	0	0
16. Прочие обязательства	92 524	81 011	3	11 511	23	0
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19 397	19 394	0	0	0	3
18. Всего обязательств	27 824 359	26 493 433	1 609	1 318 356	4 157	10 961
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	6 623 603	6 564 085	0	59 519	0	0
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 840 499	3 837 600	0	2 899	0	0

2.1.2. Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по данным форм 0409302 и 0409115

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:

п/п	Виды деятельности заемщиков - юридических лиц, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели, кредиты физических лиц в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд	2011 г. Остаток без учета резерва, тыс. руб.	2011 г. %	2010 г. Остаток без учета резерва, тыс. руб.	2010 г. %
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам,	24 670 071	100.00%	14 704 224	100.00%
1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	449 435	1.82%	78 400	0.53%
1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0		0	
1.2	обрабатывающие производства, из них:	2 710 123	10.99%	2 323 419	15.80%
1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 034 149		814 009	
1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	297 754		279 892	
1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	60 130		57 679	
1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	150 000		300 000	
1.2.5	химическое производство	0		0	
1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	416 834		351 722	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвоетехскуперс Аудит"

Г. В. Вильямс

п/п	Виды деятельности заемщиков - юридических лиц, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели, кредиты физических лиц в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд	2011 г. Остаток без учета резерва, тыс. руб.	2011 г. %	2010 г. Остаток без учета резерва, тыс. руб.	2010 г. %
1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0		0	
1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	377 220		230 692	
1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0		0	
1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0		227 700	
1.2.9.1	производство автомобилей	0		0	
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 878 949	7.62%	289 600	1.97%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	12 000	0.05%	49 500	0.34%
1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	12 000		0	
1.5	строительство, из них:	2 217 648	8.99%	2 303 839	15.67%
1.5.1	строительство зданий и сооружений	1 293 759		1 679 943	
1.6	транспорт и связь, из них:	1 654 368	6.71%	917 359	6.24%
1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	1 164 928		563 823	
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 095 277	20.65%	3 493 982	23.76%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 669 878	31.09%	3 693 616	25.12%
1.9	прочие виды деятельности	2 962 150	12.01%	1 179 339	8.02%
1.10	на завершение расчетов	20 243	0.08%	375 170	2.55%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе	2 333 357		2 198 985	
2.1	индивидуальным предпринимателям	45 970		0	
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, из них	2 478 222	100.00%	1 492 346	100.00%
3.1	ссуды на покупку жилья	208 512	8.41%	116 665	7.82%
3.2	ипотечные ссуды	83 622	3.37%	94 595	6.34%
3.3	автокредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.4	иные потребительские ссуды	2 186 088	88.21%	1 281 086	85.84%

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации

При построении системы управления рисками Банк ориентируется на требования и рекомендации Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Основными видами рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, являются:

- ✓ кредитный (в том числе риск концентрации);
- ✓ рыночный (включая процентный, валютный и фондовый);
- ✓ потери ликвидности;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к годовому отчету
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЯ 2012

Директор



- ✓ операционный;
- ✓ правовой;
- ✓ потери деловой репутации.

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора либо законодательства.

Кредитный риск оценивается в соответствии с методиками, разработанными Банком в соответствии с нормативными актами Банка России. Все операции, связанные с возникновением кредитного риска, осуществляются только в рамках лимитов кредитного риска на контрагентов и группы связанных контрагентов.

Координацию системы управления кредитными рисками в масштабах Банка в целом осуществляет Кредитный комитет.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- ✓ проведение оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщиков и контрагентов Банка, исходя из их способности исполнить обязательства по сделке;
- ✓ структурирование сделок способами, позволяющими снизить кредитный риск, использование обеспечения;
- ✓ принятие решений о сделках, несущих кредитный риск, Кредитным комитетом, либо установление лимитов для уполномоченных должностных лиц;
- ✓ система контроля обязательных нормативов и установленных внутренних лимитов, не допускающая их превышение;
- ✓ проведение регулярного мониторинга финансового состояния заемщиков и контрагентов, мониторинг обеспечения, актуализация лимитов и создание резервов на возможные потери;
- ✓ проведение работы с заемщиками, имеющими проблемную и/или просроченную задолженность.

2.2.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Объем просроченной задолженности перед Банком по состоянию на 01.01.2012 составил 183237 тыс. руб., что составляет 0.5% от общего объема активов и ссуд, (на 01.01.2011 составил 321 899 тыс.руб., или 1.3% от общего объема активов и ссуд). Данный показатель достаточно низкий, что связано с созданием кредитного портфеля Банка после окончания основных кризисных явлений в экономике, и подтверждает высокое качество кредитных активов.

Ниже представлена информация по активам, несущим кредитный риск, с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Непросроченная задолженность	856 117	29 531 801	3 940 454	239 358
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	0	108 029	0	0
- от 31 до 90 дней	0	0	0	31
- от 91 до 180 дней	0	188	0	104
- свыше 180 дней	0	73 414	0	1 471
Итого просроченной задолженности	0	181 631	0	1 606
Резерв под обесценение	0	201 396	89 679	2 127
Итого за вычетом резерва под обесценение	856 117	29 512 036	3 850 776	238 837

Ниже представлена информация по активам, несущим кредитный риск, с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Промсвязьбанк" Кузнецов А.А.

30 МАЙ 2012

в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Непросроченная задолженность	3 828 570	18 522 989	1 069 449	347 429
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	0	264 069	0	6 196
- от 31 до 90 дней	0	0	0	25
- от 91 до 180 дней	0	0	0	28
- свыше 180 дней	0	51 415	0	166
Итого просроченной задолженности	0	315 484	0	6 415
Резерв под обесценение	0	174 580	221	2 757
Итого за вычетом резерва под обесценение	3 828 570	18 663 893	1 069 228	351 087

По таким активам как: размещенные депозиты, учтенные векселя, денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), требования по сделкам по приобретению права требования, требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов), требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценные бумаги, просроченные требования в Банке отсутствуют.

2.2.2. Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ней

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 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 31 декабря 2011 года:

в тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
I категория качества	856 117	17 359 561	2 508 806	189 165
II категория качества	0	10 892 528	1 420 872	44 848
III категория качества	0	1 406 661	10 710	5 571
IV категория качества	0	54 682	0	104
V категория качества	0	0	66	1 276
Итого	856 117	29 713 432	3 940 454	240 964
Итого расчетного резерва	0	575 998	89 679	2 127
Фактически сформированный резерв под обесценение	0	201 396	89 679	2 127
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	856 117	29 512 036	3 850 775	238 837

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
340 "Прайс-сервис Куперс Аудит"

30 МАЯ 2012

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 31 декабря 2010 года:

в тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
I категория качества	3 828 570	12 891 310	1 061 556	325 985
II категория качества	0	3 912 319	7 829	17 234
III категория качества	0	1 968 374	0	9 579
IV категория качества	0	62 165	0	29
V категория качества	0	4 305	64	1 017
Итого	3 828 570	18 838 473	1 069 449	353 844
Итого расчетного резерва	0	525 568	221	2 944
Фактически сформированный резерв под обесценение	0	174 580	221	2 757
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	3 828 570	18 663 893	1 069 228	351 087

Кредиты на льготных условиях и/или акционерам (участникам) Банка в 2011 году не предоставлялись.

2.2.3. Информация об объемах реструктурированной задолженности (по видам реструктуризации), их удельном весе в общем объеме активов и ссуд и перспективах погашения

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.

Основную долю в реструктурированных ссудах составляют предоставленные кредиты и кредитные линии со сниженной процентной ставкой и пролонгированные. Это связано с улучшающейся конъюнктурой на рынках капитала и отражается на процентных ставках клиентов Банка. Увеличение сроков кредитования проводится Банком в рамках улучшения качества предоставляемых кредитных продуктов, широкой экспансией Банка на кредитный рынок и желанием привлечь и удержать наиболее ценных и надежных клиентов для Банка.

Стратегия Банка МФК предусматривает установление длительных долгосрочных партнерских и взаимовыгодных отношений с крупными и средними компаниями, занимающими устойчивое положение на рынке и характеризующимися стабильными финансовыми показателями деятельности на протяжении значительного периода времени. Такие подходы применимы, в том числе, и к кредитной политике Банка.

Вместе с тем, Банк не всегда готов брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях как общемирового кризиса, нестабильности экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Банк старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом 1-2-3 года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Банк будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Банком.

Кроме того, поскольку значительная часть кредитного портфеля Банка имеет существенное обеспечение в виде залога, в том числе недвижимого имущества, такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом, не теряя значительное время на осуществление новых регистрационных действий по залогу, что в условиях жесткой конкуренции на рынке банковских услуг является одним из преимуществ Банка, которые адекватно оценивают клиенты и позволяют Банку занимать свою нишу на рынке.

Таким образом, в нашем понимании реструктуризация – это не негативная характеристика работы компаний-заемщиков, а адекватный инструмент управления кредитным портфелем с учетом, с одной стороны, всех рисков, а с другой стороны – постоянно изменяющихся качественных параметров рыночных условий кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2011 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 15,6% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2010: 9,47% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка).

Уровень резервов на возможные потери по ссудам и на возможные потери Банк оценивает как достаточный. Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения. Такой анализ проводится в рамках процедур портфельного управления кредитным риском и распространяется как на кредитный портфель, так и на портфель ценных бумаг и иные портфели и операции, приводящие к возникновению кредитного риска.

Наибольшая концентрация активов, подверженных кредитному риску, приходится на следующие отрасли и сферы деятельности: строительство и недвижимость, промышленность, банки и финансовые учреждения, а также на торговые предприятия и физических лиц.

Наибольшая величина активов, подверженных кредитному риску, приходится на контрагентов, осуществляющих свою деятельность в Центральном федеральном округе (г. Москва и Московская область), а также в Сибирском федеральном округе. В целом, портфели Банка, связанные с возникновением кредитного риска, на 1 января 2012 года можно охарактеризовать как диверсифицированные.

Величина норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в течение года достигала максимального значения 57.31% 17.03.2011 (установленный норматив не более 25%). Нарушение произошло в связи с особенностями маршрутизации платежей при расчетах по одной из сделок купли-продажи финансовых активов, носило технический характер, меры воздействия Банком России не применялись.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, и (или) драгоценных металлов, и (или) процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный и валютный риски.

К основным методам управления рыночным риском, применяемым Банком, относятся:

- ✓ ежедневная переоценка открытых позиций в иностранных валютах и инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в части ценных бумаг, подлежащих переоценке в соответствии с Учетной политикой Банка);
- ✓ мониторинг финансового результата деятельности, подверженной рыночным рискам, а также открытых позиций в иностранной валюте и финансовых инструментах, на ежедневной основе;
- ✓ регулярное проведение расчета непредвиденных потерь по методике «стоимость под риском» (Value at Risk), проведение стресс-тестирования и сценарного анализа подверженности рискам;
- ✓ установление лимитов на величину портфелей финансовых инструментов, а также на величину непредвиденных потерь по открытым позициям в финансовых инструментах;
- ✓ установление и контроль лимитов вложений в финансовые инструменты либо принятие решений об операциях с финансовыми инструментами уполномоченными органами Банка с учетом волатильности и ликвидности инструментов, а также кредитного качества эмитентов (см. кредитный риск);
- ✓ регулярный контроль срочности активов и пассивов, их подверженности процентному риску, а также активное управление балансом для минимизации разрывов по срочности инструментов;
- ✓ определение допустимого уровня процентных ставок по операциям Банка и их пересмотр при изменении рыночного уровня процентных ставок.

Портфель долговых ценных бумаг сформирован преимущественно из инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, выпущенных эмитентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже ВВ агентства Standard & Poors либо эквивалентных рейтингов других ведущих агентств. Среди эмитентов принадлежащих Банку облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, следует отметить ОАО «Россельхозбанк», Минфин России (ОФЗ). По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес данных облигаций составляет 38,9% от портфеля ценных бумаг.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, включая как влияние изменения процентных ставок на портфели долговых ценных бумаг, так и изменение стоимости срочных активов и пассивов. Оценка и мониторинг подверженности рискам осуществляется методами, указанными выше.

Открытые позиции по долевым финансовым инструментам, имеющим справедливую стоимость и оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо имеющимся в наличии для продажи (паи, акции, доли участия), на 1 января 2012 года являлись незначительными.

Объем деятельности Банка с долевыми финансовыми инструментами и, следовательно, подверженность фондовому риску в течение отчетного года также можно охарактеризовать как незначительную.

Риск потери ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

В случае проведения операций на финансовом рынке у Банка возникает риск ликвидности активов – невозможность реализовать активы за относительно короткий временной интервал без значительных потерь.

Для управления риском потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- ✓ ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности. С целью минимизации риска потери ликвидности ежедневно прогнозируются нормативы ликвидности, поддерживается сопоставимость требований и обязательств по срокам и суммам;
- ✓ инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные средства на корреспондентских счетах Банка и наличные денежные средства. Объемы перечисленных денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности. В качестве дополнительного источника денежных средств могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции;
- ✓ инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных обязательств и требований Банка, резерв в виде портфеля высоколиквидных активов (активов, входящих в ломбардный список и список репо Банка России), проведение операций репо, пассивных межбанковских операций;
- ✓ для выявления структурного дисбаланса ликвидности, дефицита или избытка ликвидности в среднесрочной перспективе применяется «статический гэп» (отчет о разрывах в потоках платежей), в котором инструменты сгруппированы по ожидаемым срокам погашения и используются допущения о доле стабильного остатка на текущих счетах;
- ✓ для целей анализа внеплановых оттоков денежных средств и обоснования достаточности ликвидных ресурсов Банка проводится сценарный анализ ликвидности, основанный на статическом гэпе. Для проведения сценарного анализа формируются базовый, жесткий и кризисный сценарии, основанные на наборе допущений о состоянии внешней среды, востребовании активов и обязательств, реализации кредитного и рыночного риска.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года $H2=53,4\%$ (2010 г.: $H2=74,4\%$). Минимально допустимое значение данного норматива составляет 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года $H3=69,6\%$ (2010 г.: $H3=108,7\%$). Минимально допустимое значение данного норматива составляет 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года $H4=91,7\%$ (2010 г.: $H4=80,3\%$). Максимально допустимое значение данного норматива составляет 120%.

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.

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 его 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 результативные 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.

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Банк ежемесячно оценивает и принимает меры по минимизации операционного риска в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 N 76-Т.

Операционный риск ограничивается за счет построения надежной системы внутреннего контроля, в том числе путем применения следующих методов и мероприятий:

- ✓ наличие четкой организационной структуры, распределение полномочий и ответственности, недопущение дублирования функций и совмещения несовместимых функций;
- ✓ стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций;
- ✓ наличие системы внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и документооборот, а также положений о подразделении Банка и должностных инструкций;
- ✓ организация надежной системой отбора персонала, проведение регулярного обучения и повышения квалификации сотрудников;
- ✓ наличие и проведение тестирования планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- ✓ выполнение требований Банка России к информационной безопасности, а также иных требований и рекомендаций к внутреннему контролю информационных технологий;
- ✓ наличие системы контроля полномочий сотрудников относительно принятия решений о проведении операций и подписании документов;
- ✓ обеспечение мониторинга основных показателей (индикаторов) риска и принятие мер при превышении допустимых значений;
- ✓ осуществление текущего и последующего дополнительного контроля на основных этапах операций.

Правовой риск - риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Правовой риск ограничивается путем тщательной юридической экспертизы документационного обеспечения операций, создания и постоянного поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной и договорной документации, в том числе на основе анализа существующей арбитражной практики, а также путем детального изучения действующих нормативных актов.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации организовано в Банке с учетом действия Письма Банка России от 30.06.2005 N 92-Т.

Деловая репутация Банка – это качественная оценка его деятельности, а также действий его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций партнерами, клиентами, профессиональными участниками рынка и в целом обществом.

Потеря деловой репутации Банка может привести к уменьшению клиентской базы и/или возникновения убытков вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации и своевременного реагирования на него Банк осуществляет постоянный мониторинг прессы на предмет опубликования негативной информации. Для обеспечения качества и достоверности информации о Банке все пресс-релизы Банка подлежат утверждению руководством.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего – четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост показателей прибыльности, достаточности капитала и прочих показателей с целью поддержания имиджа солидной и надежной кредитной организации.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ Банком разработан комплекс мер (программ), направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

Стратегический риск ограничивается за счет принятия сбалансированного Бизнес плана, в котором предусмотрены направления развития Банка, внедрение новых банковских продуктов, учтено состояние рынка банковских услуг.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

3 0 МАЙ 2012

2.3. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

2.3.1. Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица				Данные формы 0409806
		Управленческий персонал и акционеры	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
	I. АКТИВЫ					
1	1.Денежные средства	0	0	0	0	420 386
2	2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	3 635 495
2.1	2.1.Обязательные резервы	0	0	0	0	455 930
3	3.Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	856 117
4	4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	3 160 472
5	5.Чистая ссудная задолженность	33 313	0	0	33 313	29 512 036
6	6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	383 574	304 254	687 828	4 155 030
6.1	6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	304 254	304 254	304 254
7	7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	40 521
9	9.Прочие активы	40	942	23	1 005	346 743
10	10.Всего активов	33 353	384 516	304 277	722 146	42 126 800
	II. ПАССИВЫ					
11	11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	12.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	1 007 171
13	13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 489 271	1 661 658	130 155	3 281 084	36 005 877
13.1	13.1.Вклады физических лиц	1 489 271	0	0	1 489 271	14 752 469
14	14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	15.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	82 584
16	16.Прочие обязательства	2 800	15 534	0	18 334	169 886
17	17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	33 519
18	18.Всего обязательств	1 492 071	1 677 192	130 155	3 299 418	37 299 037
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28	28.Безотзывные обязательства кредитной организации	3 920	0	0	3 920	9 881 781
29	29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	161 329	0	161 329	4 201 213
30	30.Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	817 018

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица				Данные формы 0409806
		Управленческий персонал и акционеры	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
I	АКТИВЫ	X	X	X	X	X
1	Денежные средства	0	0	0	0	691 611
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	0	0	2 497 915
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	183 112
3	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	3 828 570
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	3 251 673
5	Чистая ссудная задолженность	20 079	0	0	20 079	19 373 893
5.1	в т.ч. просроченная	109	0	0	109	X
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	81 984	81 984	2 260 443
6.1	Инвестиции в дочернии и зависимые организации	0	0	81 984	81 984	81 984
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	74 216
9	Прочие активы	128	498	16	642	427 642
10	Всего активов	20 207	498	82 000	102 705	32 405 963
II	ПАССИВЫ	X	X	X	X	X
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	6 868
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 835 103	1 240 137	67 174	4 142 414	25 489 506
13.1	Вклады физических лиц	2 835 103	0	0	2 835 103	13 159 677
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	2 216 064
16	Прочие обязательства	3 212	4 671	0	7 883	92 524
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	X	X	X	X	X
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	7 238	0	0	7 238	6 623 603
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	2 075	0	2 075	3 840 499

2.3.2 Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)"

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

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица				Данные формы 0409807
		Управленческий персонал и акционеры	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
1	1.Процентные доходы, всего, в том числе:	1 772	32 157	18 873	52 802	3 423 461
1.1	1.1.От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	67 113
1.2	1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 772	0	18 873	20 645	2 752 519
1.3	1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4	1.4.От вложений в ценные бумаги	0	32 157	0	32 157	603 829
2	2.Процентные расходы, всего, в том числе:	176 587	48 646	0	225 233	1 568 820
2.1	2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	4 713
2.2	2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	176 587	48 646	0	225 233	1 509 707
2.3	2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	54 400
3	3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-174 815	-16 489	18 873	-172 431	1 854 641

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица				Данные формы 0409807
		Управленческий персонал и акционеры	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
4	4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	0	0	0	0	-36 362
4.1	4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	-9 545
5	5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-174 815	-16 489	18 873	-172 431	1 818 279
6	6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	-175 579
7	7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	6 393	0	6 393	-21 781
8	8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9	9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	279	4 373	0	4 652	36 784
10	10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-85 089	30 336	-605	-55 358	-978
11	11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	2 968
12	12.Комиссионные доходы	458	3 012	30	3 500	109 462
13	13.Комиссионные расходы	0	0	0	0	30 734
14	14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	-79 530
15	15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	16.Изменение резерва по прочим потерям	11	0	0	11	-13 875
17	17.Прочие операционные доходы	73	2 694	8 086	10 853	271 548
18	18.Чистые доходы (расходы)	-259 083	30 319	26 384	-202 380	1 916 564
19	19.Операционные расходы	2 310	5 564	72 277	80 151	1 639 518
20	20.Прибыль (убыток) до налогообложения	-261 393	24 755	-45 893	-282 531	277 046
21	21.Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	0	66 174
22	22.Прибыль (убыток) после налогообложения	-261 393	24 755	-45 893	-282 531	210 872
23	23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
23.1	23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
23.2	23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24	24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-261 393	24 755	-45 893	-282 531	210 872

В 2011 году Банк создал дочернее коллекторское агентство ООО «ВДМ Кредит» со 100% долей участия. Агентство создано с целью реструктуризации проблемной задолженности и нормализации финансового положения компаний-заемщиков. Банк передал дочерней компании ООО «ВДМ Кредит» просроченную задолженность в сумме 222 592 тыс. руб. Финансовый результат от данной операции, с учетом восстановленного резерва на возможные потери в размере 188 877 тыс. руб. составил 123 555 тыс. руб. Вложения Банка в доли участия ООО «ВДМ Кредит» в сумме 222 270 тыс. руб. уменьшают сумму основного капитала в соответствии с требованиями подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года N 4269.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

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

Номер статьи	Наименование статьи	Данные по связанным с Банком лицам				Данные формы 0409807
		Управленческий персонал и акционеры	Прочие компании	Дочерняя компания	Итого	
1	Процентные доходы, всего в том числе:	2 147	0	0	2 147	1 963 741
1.1	От размещения средств в кредитных организациях (в т.ч. по учтенным векселям)	0	0	0	0	107 259
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) (в т.ч. по учтенным векселям)	2 147	0	0	2 147	1 235 989
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги (кроме векселей)	0	0	0	0	620 493
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	96 114	51 310	14 615	162 039	948 672
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0	4 845
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	92 756	51 310	14 615	158 681	902 925
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 358	0	0	3 358	40 902
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0	0	0	1 015 069
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам в том числе:	0	0	0	0	-78 790
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	-679
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	0	0	0	936 279
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	23 207
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	252 548
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	546	-337	2 514	2 723	68 110
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	-47 825
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	3 814
12	Комиссионные доходы	265	1 398	4	1 667	185 763
13	Комиссионные расходы	0	0	0	0	21 651
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	-87
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-135	0	0	-135	-13 115
17	Прочие операционные доходы	95	2 478	0	2 573	73 422
18	Чистые доходы (расходы)	0	0	0	0	1 460 465
19	Операционные расходы	137 027	1 759	7 368	146 154	1 389 686
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	0	0	0	0	70 779
21	Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	0	59 697
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0	0	0	11 082
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего	0	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0	0	0	11 082

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Директор 

2.3.3. Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, наименование органа управления Банка, принявшего решение об их одобрении

В отчетном финансовом году Советом директоров Банка были одобрены следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность (предметом сделок являлось имущество, стоимость которого составляло менее 2 процентов балансовой стоимости активов Банка):

- Протокол Совета директоров от 28 января 2011 г. № 1:

На заседании одобрена сделка, заключенная между Банком и ОАО «Полюс Золото», в совершении которой имеется заинтересованность акционера, владеющего 27,74 % акций банка, Прохорова М.Д. (одновременно является единоличным исполнительным органом ОАО «Полюс Золото») и членов Совета директоров Банка Прохорова М.Д., Колончиной А.А. и Мосионжика А.И. (двое последних одновременно являются членами Совета директоров ОАО «Полюс Золото»). Сделка заключена в рамках Генерального соглашения «О проведении депозитных операций» между ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» и ОАО «Полюс Золото». По договору Банк привлек депозит ОАО «Полюс Золото» в сумме 683.000.000 рублей под 5,75 % годовых, дата возврата депозита 01.07.2011.

- Протокол от 18 апреля 2011 г. № 5:

1) На заседании одобрены сделки, заключенные между Банком и ООО «СК «Согласие» по выдаче банковской гарантии, в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владеющего 27,74 % акций, и члена Совета директоров Прохорова М.Д. (одновременно является участником и Председателем Совета директоров ООО «СК «Согласие»), а также члена Совета директоров и Председателя Правления (на момент совершения ряда сделок) Попова А.В. (одновременно является членом Совета директоров ООО «СК «Согласие»). Общая сумма выданных гарантий – 12 991 941, 8 руб.

2) На заседании одобрена сделка, заключенная между Банком и ООО «СК «Согласие», в совершении которой имеется заинтересованность акционера, владеющего 27,74 % акций, и члена Совета директоров Прохорова М.Д. (одновременно является участником и Председателем Совета директоров ООО «СК «Согласие»), а также члена Совета директоров Попова А.В. (одновременно является членом Совета директоров ООО «СК «Согласие») – депозитный договор. По договору Банк привлек вклад ООО «СК «Согласие» в сумме 4.000.000 долларов США под 3,75 % годовых, дата возврата вклада 25.03.2012.

- Протокол от 14 ноября 2011 г. № 11:

1) На заседании одобрены взаимосвязанные сделки, заключенные между Банком и членом Правления, Первым заместителем Председателя Правления Шабайкиным Вячеславом Владимировичем – два кредитных договора и договор ипотеки. Общая сумма выданных кредитов на приобретение и ремонт квартиры составляет 45 000 000 руб.

2) На заседании одобрены сделки, заключенные между Банком и ООО «СК «Согласие» по выдаче банковской гарантии, в совершении которых имеется заинтересованность акционера, владеющего 27,74 % акций, и члена Совета директоров Прохорова М.Д. (одновременно является участником и Председателем Совета директоров ООО «СК «Согласие»), а также члена Совета директоров и Председателя Правления (на момент совершения ряда сделок) Попова А.В. (одновременно является членом Совета директоров ООО «СК «Согласие»). Общая сумма выданных гарантий – 14 810 592,09 руб.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по данным формы 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	4 862 632	3 749 599
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	4 201 212	3 840 499
Выпущенные авали и акцепты	0	0
Прочие инструменты	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	30 677	19 394
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	9 033 167	7 570 704

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ТрансвотерхаусКуперс Аудит»

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 и внешних 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебном разбирательстве в качестве соответчика с клиентом Банка, которому Банк оказывал брокерские услуги с июня 2010. В ходе судебного разбирательства Участковый суд г. Франкфурт-на-Майне Amtsgericht Frankfurt am Main издал приказ о блокировке средств Банка на корреспондентском счете в Дойче банк АГ, Франкфурт на Майне (Deutsche Bank AG) до момента вынесения судебного решения. Клиент Банка, выступающий ответчиком по данному судебному разбирательству, разместил в Банке депозит в размере 917 005 тыс. руб., соответствующем приказу Участкового суда г. Франкфурта-на-Майне и достаточном для покрытия потенциальных расходов, связанных с иском, а также предоставил гарантию покрытия всех судебных издержек в случае негативного решения в отношении Банка. Банк также имеет право не возвращать клиенту размещенный депозит в случае негативного судебного решения. Средства, размещенные клиентом Банка, были переведены в Депозитарий участкового суда (Amtsgericht Hinterlegungsstelle) в декабре 2011 года, после чего средства Банка на корреспондентском счете в Дойче банк АГ, Франкфурт на Майне (Deutsche Bank AG) были разблокированы. Резерв на покрытие убытков по данному разбирательству не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения значительных убытков по данному иску низка.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

Наименование показателя	Фактически понесенные расходы в 2011 г. (тыс.руб.)	Фактически понесенные расходы в 2010 г. (тыс.руб.)
1	2	
Краткосрочные выплаты	85 448	134 883
Долгосрочные выплаты	0	0

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2012 составила 324 человек, (на 01.01.2011 - 416 человек). Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01 января 2012 года - 14 человек (на 1 января 2011 года - 17 человек).

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям

Решение о выплате дивидендов по итогам 2011 года будет принято на годовом Общем собрании акционеров по предложению Совета директоров.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на отчетную дату компоненты, относящиеся к прекращенной деятельности, у Банка отсутствуют.

2.8. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инструментов для разводнения прибыли (убытка) на акцию.

3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы

Данные форм, включенных в годовой отчет за 2011 год, сопоставимы с приведенными данными прошлого отчетного периода за 2010 год. Данные формы 0409806 «Бухгалтерский баланс(публикуемая форма)» за 2010 год, приведенные в годовом отчете за 2011 год, пересчитаны согласно изменениям, внесенным Указанием Банка России от 13.12.2010 N 2539-У. Перерасчет формы 0409806 на 01.01.2011 заключается в исключении расшифровки А/9.3 из статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» и включении ее в статью 9 «Прочие активы», а также включением балансового счета 47404 в расшифровку А/5.3, включаемую в статью 5 «Чистая ссудная задолженность».

4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

4.1.1. Счета в иностранной валюте.

По операциям в иностранной валюте счета аналитического учета ведутся в двойной оценке: в соответствующей иностранной валюте и в российских рублях, исходя из официальных курсов иностранных валют к российскому рублю, установленных Банком России (далее – официальный курс). Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в российские рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по мере изменения официальных курсов в порядке, установленном Банком России, за исключением счетов по учету полученных (уплаченных) авансов по договорам (сделкам) с организациями – нерезидентами по хозяйственным

ПРИЛОЖЕНИЕ

Директор

операциям. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов. Счета по учету полученных (уплаченных) авансов по договорам (сделкам) с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям не переоцениваются.

Синтетический учет ведется только в российских рублях.

4.1.2. Счета в драгоценных металлах.

По операциям в драгоценных металлах счета аналитического учета ведутся в двойной оценке: в соответствующем драгоценном металле и в российских рублях, исходя из учетных цен драгоценных металлов, установленных Банком России (далее – учетная цена). Пересчет данных аналитического учета в российские рубли (переоценка счетов в драгоценных металлах) осуществляется по мере изменения учетных цен в порядке, установленном Банком России. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

Синтетический учет ведется только в российских рублях.

4.1.3. Имущество (за исключением недвижимости, временно не используемой в основной деятельности)

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе суммы налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Имущество, стоимость которого при приобретении была выражена в иностранной валюте, принимается к учету в российских рублях, исходя из официального курса, действовавшего на дату принятия имущества к учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Арендованное имущество учитывается на внебалансовых счетах по стоимости, определенной договором.

4.1.4. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, принимается к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе суммы налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Имущество, стоимость которого при приобретении была выражена в иностранной валюте, принимается к учету в российских рублях, исходя из официального курса, действовавшего на дату принятия имущества к учету.

В последующем недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переоценивается по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов. Для определения текущей (справедливой) стоимости используется заключение независимого оценщика.

4.1.5. Приобретенные ценные бумаги.

4.1.5.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов.

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимаются к учету на счетах главы «А. Балансовые счета» по покупной стоимости с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг. Состав затрат, относимых на стоимость ценных бумаг, устанавливается нормативным документом Банка России.

Учет вложений в ценные бумаги на счетах главы «А. Балансовые счета» ведется в валюте номинала. Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала, определяется по официальному курсу (кросс-курсу) на дату приобретения.

Ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» после их первоначального признания переоцениваются в соответствии с изменением текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» после их первоначального признания переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету добавочного капитала либо оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» после их первоначального признания оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости отражается в учете с использованием контрсчетов.

При определении справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг используются следующие критерии:

- при наличии информации о средневзвешенных ценах, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 09.10.2007г. N 07-102/пз-н, текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается средневзвешенная цена за дату переоценки или ближайшую к ней дату, отстоящую от даты переоценки не более чем на 1 месяц;

- в отсутствие информации о средневзвешенных ценах в течение последнего месяца переоценка ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» по текущей (справедливой) стоимости прекращается. Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в этом случае признается (в порядке убывания приоритета);

- ближайшая по времени котировка на покупку участника организованного рынка ценных бумаг на самом благоприятном рынке, к которому Банк имеет доступ, при условии, что дата такой котировки отстоит от даты переоценки не более, чем на один месяц, и за период, прошедший от даты выставления котировки до даты переоценки, не произошло существенных изменений экономических условий;

- ближайшая по времени цена сделки или котировки на покупку внебиржевого рынка, при наличии надежных сведений о таких ценах (котировках) и при условии, что даты таких сделок и котировок отстоят от даты переоценки не более, чем на один месяц, и за период, прошедший от даты выставления котировки до даты переоценки, не произошло существенных изменений экономических условий. При этом из анализа исключаются сделки, одной из сторон которых является сам Банк;

- оценочная стоимость, рассчитанная Банком на основе применяемых методик по формированию резервов на возможные потери.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания, а также с учетом осуществленного эмитентом частичного погашения номинальной стоимости.

Депозитарный учет эмиссионных ценных бумаг ведется в количественном выражении (в штуках).

4.1.5.2. Учетные векселя.

Учетные векселя принимаются к учету на счетах главы «А. Балансовые счета» по покупной стоимости. Аналитический учет учетных векселей ведется в той валюте, в которой в соответствии с вексельным законодательством данные векселя должны быть погашены. Векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, переоцениваются после первоначального признания в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала.

После первоначального признания стоимость векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания.

Вложения в учетные векселя оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

4.1.5.3. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в валюте номинала и оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Долевые ценные бумаги, полученные без первоначального признания, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

4.1.5.4. Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам на привлечение денежных средств.

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам на привлечение денежных средств, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по их балансовой стоимости. Ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости, в последующем переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

4.1.5.5. Ценные бумаги, выпущенные Банком.

Выпущенные Банком ценные бумаги (за исключением векселей с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала) учитываются по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, учитываются в валюте платежа и переоцениваются в связи с изменением курса валюты платежа по отношению к валюте номинала.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»
30 МАЙ 2012

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных расходов, начисляемых и выплачиваемых в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

4.1.6. Дебиторская и кредиторская задолженность.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в той валюте, в которой, по условиям договоров (сделок), должны быть осуществлены соответствующие денежные расчеты, в фактических суммах, обусловленных исполнением соответствующих договоров.

По договорам, содержащим оговорку о платеже в валюте, отличной от валюты цены договора, дебиторская (кредиторская) задолженность по осуществлению платежа переоценивается в связи с изменением курса валюты платежа к валюте цены договора с даты ее возникновения до даты погашения.

Дебиторская (кредиторская) задолженность по выполнению работ (оказанию услуг, поставке имущества) не переоценивается.

4.1.7. Условные обязательства некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена, учитываются на внебалансовом счете второго порядка № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в сумме такой оценки в валюте цены (номинала) обязательства. Расчетная сумма обязательства должна представлять собой наилучшую (наиболее полную и достоверную) оценку затрат, необходимых для погашения обязательства по состоянию на отчетную дату.

4.1.8. Прочие финансовые требования и обязательства.

Прочие финансовые требования (обязательства), как в денежной форме, так и в форме требований (обязательств) по поставке ценных бумаг и других финансовых активов, отражаются в учете в фактической сумме на дату их возникновения в той валюте, в которой по условиям договоров (сделок) должны быть осуществлены соответствующие денежные расчеты.

Денежные требования (обязательства) по договорам, содержащим оговорку о платеже в валюте, отличной от валюты цены договора, переоцениваются в связи с изменением курса валюты платежа к валюте цены договора с даты их возникновения до даты погашения.

Требования (обязательства) по поставке ценных бумаг по сделкам покупки-продажи ценных бумаг отражаются на балансовых счетах по стоимости, определенной договором, в валюте расчетов по договору. Требования (обязательства) по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих размещенных (привлеченных) средств, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов. Требования (обязательства) по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с вступлением в силу с 01.10.2011 требований подп. 5 п. 2 ст. 170 Налогового кодекса РФ, согласно которому суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении товаров (в том числе основных средств, нематериальных активов, имущественных прав), которые в дальнейшем реализуются Банком до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, подлежат учету в стоимости приобретенных товаров, с 01.10.2011 Банком соответственно изменен порядок учета НДС, уплаченного при приобретении имущества, до ввода указанного имущества в эксплуатацию (передачи для использования).

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Инвентаризация статей баланса Банком была проведена по состоянию на 1 декабря 2011 года.

Инвентаризации подлежали денежные средства и ценности, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами.

Расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием имущества не выявлено.

Ревизии денежной наличности и материальных ценностей, находящихся в кассе, проводились в течение отчетного года, а также по состоянию на конец последнего рабочего дня года (30 декабря 2011 года) всего: 16 раз в Головном офисе (в том числе в дополнительном офисе «Пушкинский» - 3 раза, в дополнительном офисе «Жуковка» - 10 раз), 4 раза в Сибирском филиале (включая операционный офис г. Иркутск). Излишки или недостачи не выявлялись.

Остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета были сверены, расхождения не обнаружены.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности с учетом корректирующих событий после отчетной даты;

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года составила (с учетом СПОД) 517 434 тыс. руб., в том числе:

-на балансовом счете 474 (А) – 483 834 тыс. руб.,

-на балансовом счете 603 (А) – 33 600 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 474(А), образовалась за счет следующих сумм:

-дебиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» в сумме 268 046 тыс. руб.;

-текущие требования по получению вознаграждения за оказанные банковские услуги, отраженные на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям», в сумме 34 900 тыс. руб.;

-требования по получению процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам, отраженные на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» в сумме 180 888 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 603(А), образовалась за счет следующих сумм:

-требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов, отраженные на балансовом счете 60302 в сумме 15 711 тыс. руб., (основанием является акт сверки расчетов с налоговым органом);

-расчеты с работниками по оплате труда, отраженные на балансовом счете 60306 в сумме 37 тыс. руб.;

-расчеты по подотчетным суммам, отраженные на балансовом счете 60308 в сумме 223 тыс. руб.;

-уплаченный налог на добавленную стоимость, отраженный на балансовом счете 60310 в сумме 3 962 тыс. руб.;

-суммы оплаченных Банком в 2011 году требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям Банка, отраженные на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 13 273 тыс. руб. и на счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в размере 250 тыс. руб. Двусторонние акты сверки расчетов получены;

-прочая дебиторская задолженность, отраженная на счете 60323, в сумме 144 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года составила (с учетом СПОД) 139 346 тыс. руб., в том числе:

-на балансовом счете 474 (П) – 127 383 тыс. руб.,

-на балансовом счете 603 (П) – 11 963 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 474(П), образовалась за счет следующих видов сумм:

-текущие обязательства по выплате процентов по вкладам (депозитам) физических лиц (балансовый счет 47411) в сумме 38 101 тыс. руб. и юридических лиц (балансовый счет 47426) в сумме 73 189 тыс. руб.;

-средства, зачисленные на корреспондентские счета, до выяснения, отражены на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Учтены денежные средства в размере 15 694 тыс. руб., поступившие на корреспондентские счета Банка. После выяснения зачислены на расчетные счета юридических лиц - клиентов Банка в сумме 7 200 тыс. руб., на счета физических лиц – 162 тыс. руб., возвращены контрагенту в связи с неверно указанными реквизитами в сумме 8 332 тыс. руб.

-текущие обязательства по оплате комиссионных сборов, отраженные на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» в сумме 399 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 603(П), образовалась за счет следующих сумм:

-начисленные к уплате налоги, отраженные на балансовом счете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» в сумме 6 246 тыс. руб.;

-расчеты с работниками по оплате труда (балансовый счет 60305) в сумме 3 134 тыс. руб.;

-полученный налог на добавленную стоимость (балансовый счет 60309) в сумме 208 тыс. руб.;

-текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, учтенные на счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 2 283 тыс. руб. и на счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в сумме 84 тыс. руб. Двусторонние акты сверки расчетов получены, кредиторская задолженность погашена в январе-феврале 2012 года.

-на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» отражены излишки, обнаруженные при изъятии денежных средств из банкомата в сумме 8 тыс. руб.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

30 МАЙ 2012

Директор



Влияние корректирующих событий после отчетной даты на статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

№ статьи формы 0409806	Номер балансового счета	Виды корректирующих СПОД	СПОД обороты по дебету в тыс. руб.	СПОД обороты по кредиту в тыс. руб.	ИТОГО СПОД
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
6	50219	Начисление резервов на возможные потери	0	30 939	-30 939
ст.6					-30 939
8	61008	представительские расходы, исправление по НДС	3	7	-4
8	61009	расходы на рекламу	0	557	-557
ст.8					-561
9	47423	начисление комиссий, возврат процентов при досрочном расторжении вкладов	850	0	850
9	47427	отражение начисленных процентов	200	0	200
9	60308	расходы на служебные командировки	0	49	-49
9	60310	НДС за услуги прошлого года	0	83	-83
9	60312	организационно-управленческие услуги, пользование объектами интеллектуальной собственности, содержание помещения, обслуживание оборудования, услуги связи, охраны, информационно-аналитические, консультационные, аренда помещений, ремонт ОС, реклама, НДС	3	6 328	-6 325
9	60314	Информационные услуги, аренда, содержание помещений, расходы по инф-техн. обесп. функционир. банк. систем, НДС	6	1 897	-1 891
9	61403	Пользование объектами интеллектуальной собственности, расходы по медицинскому страхованию сотрудников	35	16	19
ст.9					-7279
ПАССИВЫ					
16	30232	расходы по обслуживанию банковских карт	44	270	226
16	47411	проценты по вкладам физ.л.	12	12	0
16	47422	расходы по депозитарным услугам, комиссии ММВБ, возврат ошибочно списанных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание	0	388	388
16	47426	начисление процентов по банковским счетам клиентов	0	667	667
16	52501	процентный расход по выпущенным векселям	0	43	43
16	60305	расчеты по заработной плате, премии, пособие по временной нетрудоспособности	27	3 161	3 134
16	60309	НДС за услуги прошлого года	0	96	96
16	60311	организационно-управленческие услуги, содержание помещения, обслуживание оборудования, услуги связи, охраны, инкассации, расходы по инф-техн. обесп. функционир. банк. систем, консультационные, аренда, реклама, НДС	234	1 932	1 698
16	60313	услуги по использованию информационных систем, расходы за ведение счета, расходы на охрану	0	84	84
ст.16					3 0
		Итого СПОД влияние на финансовый результат			-45 115

к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Влияние корректирующих событий после отчетной даты на статьи формы 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)"

№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символы	СПОД (тыс. руб.)	Виды корректирующих СПОД (тыс. руб.)			
				Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете (исправительные проводки)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих их (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Перерасчет начисленных процентов по привлеченным (размещенным) средствам, осуществляемый в связи с досрочным расторжением договоров	Начисление процентов по привлеченным средствам за 2011 г в 2012 г в соответствии с условиями договора
1	2	3	4	5	6	7	8
1.2	Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	11112	200	200			
12	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	1	1			
12	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	-29	-38	9		
12	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	16203	42		42		
17	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	234		234		
17	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	17203	3	3			
10	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	15102	15	15			
2.2	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	437				437
2.2	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	229				229
2.2	Процентные расходы по депозитам юридических лиц негосударственных коммерческих организаций	21312	-753				

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

3 МАЙ 2012

№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символы	СПОД (тыс. руб.)	Виды корректирующих СПОД (тыс. руб.)			
				Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете (исправительные проводки)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих их (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Перерасчет начисленных процентов по привлеченным (размещенным) средствам, осуществляемый в связи с досрочным расторжением договоров	Начисление процентов в по привлеченным средствам за 2011 г в 2012 г в соответствии с условиями договора
1	2	3	4	5	6	7	8
2.2	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц граждан РФ	21601	-74			-74	
2.3	Процентные расходы по вексям	21804	43	43			
9	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора от изменения валютного курса	24202	5		5		
13	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	195		195		
13	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	161		161		
13	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	3		3		
13	По другим операциям	25206	583		583		
4.1	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	3 678	3 678			
14	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	27 261	27 261			
19	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	3 134		3 134		
19	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	8		8		
19	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	755		755		
19	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	422		422		

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

30 МАЙ 2012

№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символы	СПОД (тыс. руб.)	Виды корректирующих СПОД (тыс. руб.)			
				Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете (исправительные проводки)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих их (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Перерасчет начисленных процентов по привлеченным (размещенным) средствам, осуществленный в связи с досрочным расторжением договоров	Начисление процентов по привлеченным средствам за 2011 г в 2012 г в соответствии с условиями и договора
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	2 161		2 161		
19	Подготовка и переподготовка кадров	26401	5		5		
19	Служебные командировки	26402	84		84		
19	Охрана	26403	668		668		
19	Реклама	26404	662		662		
19	Представительские расходы	26405	7		7		
19	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	2 359		2 359		
19	Публикация отчетности	26409	2		2		
19	Страхование	26410	-33	-34	1		
19	Другие организационные и управленческие расходы	26412	2 528		2 528		
21	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	1 051		1 051 (НДС уплаченный)		
		СПОД доходы	466				
		СПОД расходы	45 581				
		ИТОГО	-45 115				

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит"

3 0 МАЙ 2012

Директор 

4.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета произошли следующие события:

1. На внеочередном Общем собрании акционеров, состоявшемся 14 февраля 2012 года (Протокол №1 от 15.02.2012), избран новый состав Совета директоров Банка.

Членами Совета директоров Банка избраны следующие лица:

Абрамов Александр Григорьевич
Вексельберг Виктор Феликсович
Дворцова Наталья Викторовна
Игнатова Екатерина Сергеевна
Кузьмин Сергей Викторович
Лифар Оксана Витальевна
Матвеева Ирина Аркадьевна
Мачулин Павел Петрович
Прохоров Михаил Дмитриевич
Чемезов Сергей Викторович

2. В соответствии с решением Совета директоров Банка, принятым 14 марта 2012 года (Протокол № 3 от 14.03.2012), Председателем Совета директоров Банка избран Вексельберг Виктор Феликсович.

3. Решением Совета директоров Банка, принятым 21 марта 2012 года (Протокол № 6 от 22.03.2012) Председателем Совета директоров Банка с 22 марта 2012 года избрана Игнатова Екатерина Сергеевна.

4. Банком начата работа по получению международного рейтинга.

5. Ведется работа по открытию филиала Банка в г. Якутск.

4.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

4.8. Информация Банка об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

4.8.1. Учетная политика Банка на 2012 год приведена в соответствие требованиям Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" и Указания Банка России от 04.07.2011 № 372-П "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", вступившим в силу с 01.01.2012.

4.8.2. С бухгалтерской отчетности за 2011 г. вступил в силу приказ Минфина РФ от 24.12.2010 № 186н, устанавливающий новый коридор цен для принятия активов к учету в качестве материальных запасов: в пределах установленного в учетной политике организации, но не более 40000 руб. за единицу; более дорогие объекты принимаются к учету в качестве основных средств. Поскольку документ был зарегистрирован Минюстом РФ только 22.02.2011, т.е. после утверждения Банком Учетной политики на 2011 год, в 2011 г. в Банке для целей бухгалтерского учета была сохранена прежняя предельная граница: 20000 руб. за единицу. В Учетную политику на 2012 год заложен новый лимит 40000 руб.

4.8.3. В связи с вступлением в силу с 01.01.2012 г. Указания Банка России от 29.12.2010 № 2553-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" учетная политика Банка на 2012-ый год дополнена положениями, касающимися учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

4.8.4. Правила документооборота приведены в соответствие требованиям п. 1.4 Указания Банка России от 01.12.2011 № 2736-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" (особенности организации бухгалтерской работы при совершении кассовых операций).

4.8.5. Внесены отдельные изменения редакционного характера.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 мая 2012 года






/О. В. Лифар/

/О. В. Фирсик/

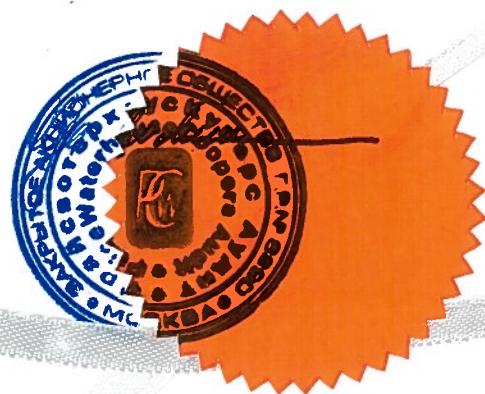
ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАЙ 2012

Директор



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Ольга кучерова
30 мая 2012 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 50 (пятьдесят) листов.