

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

Аудиторское заключение

по годовому отчету за 2009 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417 выдана 6 ноября 2002 года по решению Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет, продлена приказом Минфина РФ от 31 октября 2007 г. № 676 сроком на 5 лет с 6 ноября 2007 года за тем же номером.

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

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

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

Расчетный счет в российских рублях № 40702810000000100378 в ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»; 115054, Москва, Павелецкая пл., дом 2, стр. 2, 18 этаж;
БИК 044525351, кор. сч. 30101810400000000351.

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

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

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 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 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, изучение основных оценочных значений, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку представления годового отчета, качества управления и состояния внутреннего контроля Банка в части, относящейся к подготовке этого годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета.

По нашему мнению, годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы на 31 декабря 2009 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Как указано в п. 2.1 Пояснительной записки к Годовому отчету Банка, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе годового отчета за 2009 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Партнер



Шариф Игоревич Галеев
(на основании доверенности
от 29 марта 2010 года)

Руководитель аудиторской проверки

Косарева Наталья Владимировна

Аттестат в области банковского аудита
№ К 011240, выдан 26 января 2004 года
на неограниченный срок (выдан в
порядке обмена)

21 июня 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)*
на 01 января 2010 года

Наименование кредитной организации

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

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

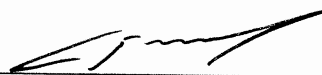
Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	37,225	29,795
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	168,772	163,457
2.1.	Обязательные резервы	4,233	694
3.	Средства в кредитных организациях	20,265	60,600
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5.	Чистая ссудная задолженность	381,980	298,168
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,800	-
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1,800	-
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,122	2,524
9.	Прочие активы	5,130	4,339
10.	Всего активов	617,294	558,883
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12.	Средства кредитных организаций	-	-
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	464,312	442,248
13.1.	Вклады физических лиц	41,484	67,256
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15.	Выпущенные долговые обязательства	-	-
16.	Прочие обязательства	2,830	1,125
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,456	336
18.	Всего обязательств	468,598	443,709

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	58,196	58,196
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21.	Эмиссионный доход	-	-
22.	Резервный фонд	5,820	3,104
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
24.	Переоценка основных средств	-	-
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	51,158	20,200
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33,522	33,674
27.	Всего источников собственных средств	148,696	115,174
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	34,569	11,219
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3,867	-

*Доступ к полному комплекту годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.

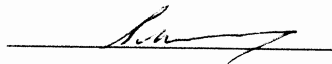
Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Табунов М.С.



Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО)



Морозов А.В.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)*
за 2009 год

Наименование кредитной организации

Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) Банк «Прайм Финанс» (ОАО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	63,212	60,118
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4,145	3,794
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	59,067	56,324
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1,377	493
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1,377	493
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	61,835	59,625
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:	-5,577	-11,265
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-790	-133
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	56,258	48,360
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25,703	20,451
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-829	217
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	25,349	20,004
13	Комиссионные расходы	2,720	2,221
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1,731	4,966
17	Прочие операционные доходы	2,233	1,399

18	Чистые доходы (расходы)	104,263	93,176
19	Операционные расходы	59,180	48,450
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	45,083	44,726
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11,561	11,052
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	33,522	33,674
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33,522	33,674

*Доступ к полному комплекту годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.

Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО) _____

Табунов М.С.

Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО) _____

Морозов А.В.

М.П.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)*
за 2009 год

Наименование кредитной организации

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

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

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предыдущий отчётный период (не аудировано)
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:	43,942	39,552
1.1.1	Проценты полученные	62,007	65,107
1.1.2	Проценты уплаченные	-682	-349
1.1.3	Комиссии полученные	25,349	20,004
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2,720	-2,221
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25,703	20,451
1.1.8	Прочие операционные доходы	2,235	1,399
1.1.9	Операционные расходы	-58,204	-47,327
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-9,746	-17,512
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-32,024	-164,556
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3,539	6,897
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	35,560	-54,650
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-89,389	-112,336
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-4,976	-622
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-	-
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	28,024	-627
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-	-
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2,296	-3,218
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	11,918	-125,004

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»	-1,800	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-574	-798
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2,374	-798
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	37,500
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	37,500
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-338	232
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	9,206	-88,070
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	192,558	280,628
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	201,764	192,558

*Доступ к полному комплекту годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.



Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО) _____

Табунов М.С.

Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО) _____

Морозов А.В.

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2010 года*

Наименование кредитной организации

Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) Банк «Прайм Финанс» (ОАО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода**	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответ- ствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	114,451	30,328	144,779
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	58,196	-	58,196
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	58,196	-	58,196
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3,104	2,716	5,820
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	53,151	29,412	82,563
1.5.1	прошлых лет	20,200	30,958	51,158
1.5.2	отчетного года	32,951	-1,546	31,405
1.6	Нематериальные активы	-	-	-
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	-	-	-
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	34.9	X	35.2

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	37,588	7,277	44,865
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27,214	5,577	32,791
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	10,038	580	10,618
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	336	1,120	1,456
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 63,814, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи новых ссуд 57,572;
 - 1.2. изменения качества ссуд 6,041;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю 201;
 - 1.4. иных причин -.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 58,237, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд -;
 - 2.2. погашения ссуд 24,427;
 - 2.3. изменения качества ссуд 33,506;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 304;
 - 2.5. иных причин -.

*Доступ к полному комплексу годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.

Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО) _____

Табунов М.С.

Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО) _____

Морозов А.В.



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2010 года*

Наименование кредитной организации

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

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

Код формы 0409813

Годовая

Процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	не менее 11.0	35.2		34.9	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15.0	50.8		56.9	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50.0	63.4		64.1	
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120.0	90.2		50.4	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25.0	максимальное	20.4	максимальное	17.5
			минимальное	0.1	минимальное	3.5
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800.0	234.2		237.7	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	не более 50.0	-		-	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	не более 3.0	0.3		0.1	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	-	-		-	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	

12	показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-	-

*Доступ к полному комплекту годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.

Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО)

Табунов М.С.

Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО)

Морозов А.В.

М.П.



**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 2010 года**

Наименование кредитной организации

Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) Банк «Прайм Финанс» (ОАО)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы 0409812

Годовая

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

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

*Доступ к полному комплекту годового отчета Банка «Прайм Финанс» (ОАО) за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить на сайте Банка: <http://www.pfbank.ru>.

Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО) _____

Табунов М.С.



Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО) _____

Морозов А.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 2009 год.**

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

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав Банка входят следующие структурные подразделения:

1. Головной офис – г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская д. 5-а;
2. Дополнительный офис – г. Санкт-Петербург, ул. Академика Лебедева, д. 15/1, лит.А;
3. Операционная касса вне кассового узла – г. Санкт-Петербург, Невский пр., д.85, лит.А, пом.84 (9Н);
4. Филиал – г. Москва, ул. Садово-Кудринская, д.32, стр.2, помещение V, включая 4 обменных пункта (ОП):
 - ОП регистрационный №11-15-1-5/48905, г. Москва, ул. Маршала Катукова, д.25;
 - ОП регистрационный №11-15-1-5/48902, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.17;
 - ОП регистрационный №11-15-1-5/50552, г. Москва, Кузнецкий мост, д.6/3, стр.3;
 - ОП регистрационный №04-15-1-5/8305 88626, г. Москва, Цветной б-р, д.21, стр.1.

За 2009 год было закрыто 5 обменных пунктов, располагавшихся в Москве.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2009 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	На 1 января 2010 года, %	На 1 января 2009 года, %
Табунов Михаил Сергеевич	74.71%	62.76%
Бренер Владимир Евгеньевич	15.69%	15.69%
Муканаев Анатолий Наильевич	4.65%	4.65%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
ЗАО «СЕНТРА ФЕЙРФИЛД»	0.54%	0.54%
ООО «Дивайс»	-	5.98%
ООО «Аквитан»	-	5.97%
Итого	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Банк «Прайм Финанс» (ОАО) является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него, из одного участника: ЗАО «Прайм Лизинг», оказывающего лизинговые услуги. Дочерняя компания ЗАО «Прайм Лизинг» была создана в 2008 году. Учредители компании «Прайм Лизинг» – Банк и Председатель Правления Банка Табунов Михаил Сергеевич, владеющие 60% и 40% акций, соответственно. Уставный капитал составляет 3 000 тыс. руб. На 31 декабря 2009 года уставный капитал был оплачен полностью. В 2009 году ЗАО «Прайм Лизинг» был заключен договор финансовой аренды (лизинга) автотранспортных средств №001/9-ЛА от 24 апреля 2009 года с Банком. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком не составлялась консолидированная отчетность, так как согласно п. 1.16 «Положения о консолидированной отчетности» ЦБ РФ № 191-П от 3 июля 2002 года влияние участников консолидированной группы является несущественным.

1.2. Численность сотрудников

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг. составляла соответственно 97 и 102 человека.

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

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

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

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

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

Финансовые результаты за 2009 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

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

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

В 2009 году структура размещения денежных средств в разрезе регионов не изменилась существенно. Основная часть кредитного портфеля размещена в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2010 и 2009 гг. представлена в следующей таблице:

	На 1 января 2010 года		На 1 января 2009 года	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Санкт-Петербург и Ленинградская область	82.65%	87.97%	74.16%	77.94%
Москва и Московская область	12.39%	12.03%	24.39%	22.06%
Вологодская область	4.79%	-	-	-
Иностранные государства	0.17%	-	1.45%	-
	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

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

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

Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в России, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью.

Одним из следствий этого явилось распространение негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности ряда финансовых рынков. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что в отдельные периоды приводило к снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

В условиях экономического кризиса Банк продолжает вести консервативную политику, которая снижает риски влияния кризисных ситуаций на устойчивость Банка на финансовом рынке. Основной доход в 2009 году Банк получал от расчетно-кассовых операций и кредитования клиентов под высоколиквидные залоги и не проводил спекулятивные сделки на рынке ценных бумаг.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

2.1. Принципы подготовки годового отчета за 2009 год

Общие положения

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

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и закончившийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2010 года по форме приложения 9 к Положению ЦБ РФ от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2009 год по форму приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

Подготовка к составлению годового отчета

Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указаниями ЦБ РФ № 1376-У от 16 января 2006 года (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовом отчете за 2009 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годового отчета за 2009 год.

В составе СПОД отражены:

1. Перенос остатков с балансовых счетов первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета первого порядка 707 «Финансовый результат прошлого года».
2. Расходы и доходы 2009 года, выявленные в 2010 году.
3. Пересчет налога на прибыль с учетом пересчета СПОД.
4. Перенос остатков с балансового счета первого порядка 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

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

С полным комплектом Годового отчета Банка за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.pfbank.ru.

Последовательность применения правил бухгалтерского учета в Банке

В течение 2009 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2009 году по методу «начисления». Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

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

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

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

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

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

	<u>31 декабря 2009 года</u>	<u>31 декабря 2008 года</u>
Руб./доллар США	30.2442	29.3804
Руб./евро	43.3883	41.4411

Межбанковские кредиты и депозиты

В отчетном году Банк производил размещение межбанковских кредитов и не привлекал межбанковские депозиты.

Операции с клиентами

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

Предоставление денежных средств клиентам Банка осуществляется в рамках кредитной политики, утвержденной на 2009 год. Операции по предоставлению денежных средств клиентам осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» с учетом Положения ЦБ РФ от 27 июля 2001 года № 144-П «О внесении изменений и дополнений в Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 года № 54-П», а также внутренними регламентами и методологическими документами, разработанными на основании указанных положений.

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

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

Резерв на возможные потери по размещенным средствам формируется согласно внутреннему положению Банка от 29 декабря 2005 года «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанному на основании Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Размер резервов определяется на основании вынесенного мотивированного суждения о категории качества ссуды. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует резервы на возможные потери под требования по получению процентов, под выданные гарантии и поручительства, условные обязательства, прочие требования Банка. Категория качества по данному виду требований соответствует категории качества ссудной задолженности. Одновременно соблюдается тождественность группы риска одного и того же контрагента по резервам, формируемым в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года и № 254-П от 26 марта 2004 года по Банку в целом.

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

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

В 2008 году Банк принял участие в создании дочерней структуры ЗАО «Прайм Лизинг». Вследствие того, что согласно Устава ЗАО «Прайм Лизинг» внесение средств в уставной капитал компании предполагал рассрочку взносов и не был зарегистрирован отчет об эмиссии ценных бумаг, первоначально эти вложения отражались на балансовом счете 2 порядка 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в сумме 300 тыс. руб., с созданием резерва на балансовом счете второго порядка 60324 «Резервы на возможные потери» в сумме 105 тыс. руб.

После регистрации отчета о выпуске ценных бумаг в феврале 2009 года учет вложений был перенесен на балансовый счет 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций». Резерв не создавался, так как в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» данные инвестиции принимаются в уменьшение капитала.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

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

2.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2009 году

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2009 год, в Учетную политику Банка не вносилось.

2.3. Информация об изменении учетной политики на 2010 год

Банк объявляет о том, что в Учетную политику Банка на 2010 год и иные документы, являющиеся ее неотъемлемыми частями, по сравнению с Учетной политикой на 2009 год, будут внесены изменения в связи с выходом/вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, а именно:

- Указания Банка России от 25 ноября 2009 № 2343-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» (документ вступает в силу с 01 января 2010),
- Указания Банка России от 29 декабря 2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»,
- Указания Банка России от 11 декабря 2009 № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера».

2.4. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового отчета за 2009 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 января 2010 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2010 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали с фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

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

По состоянию на 1 января 2010 года Банком была проведена работа по подтверждению сальдо на клиентских и ссудных счетах. В результате сверки были подтверждены остатки на клиентских и ссудных счетах в размере 91,3%, оставшаяся часть неподтвержденных остатков приходится на счета, которые не работают свыше года, счета, на которых средства арестованы, и нет возможности связаться с клиентом, и счета клиентов, которые не выходят на связь (Банк направлял запрос в Федеральную Налоговую Службу Российской Федерации, часть клиентов снята с учета).

2.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями за вычетом резерва на прочие потери составила на 31 декабря 2009 года 246 тыс. руб. (с учетом событий после отчетной даты - 98 тыс. руб.) Из них подтверждено актами сверок 76 тыс. руб. 149 тыс. руб. – расчеты с поставщиком услуг – нерезидентом, документооборот которого не предполагает составление акта сверки. Оставшиеся 21 тыс. руб. – акты сверки высланы, подтверждения на момент составления годового отчета не получены. В составе дебиторской задолженности по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» учтена просроченная задолженность в сумме 10,538 тыс. руб. по пени, начисленным по решению суда, вступившим в силу в 2008 и 2009 годах. Под указанную задолженность создан резерв в размере 100%. Под остальную дебиторскую задолженность резерв не создавался.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками составила на 31 декабря 2009 года – 861 тыс. руб. (с учетом событий после отчетной даты – 1,096 тыс. руб.)

2.6 Сведения о просроченной задолженности

Общая сумма просроченной задолженности по всем направлениям деятельности Банка составляет 26,485 тыс. руб., в том числе:

Вид задолженности	Сумма просроченной зadolженности на 1 января 2010 года, тыс. руб.	Сумма созданного резерва на 1 января 2010 года, тыс. руб.	Сумма просроченной зadolженности на 1 января 2009 года, тыс. руб.	Сумма созданного резерва на 1 января 2009 года, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды, предоставленные физическим лицам	15,814	15,814	15,814	15,814
Требования по получению процентов	133	133	133	133
Требования по получению пени (по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»)	10,538	10,538	9,896	9,896
ИТОГО	26,485	26,485	25,843	25,843

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

Событий, свидетельствующих о возникших после 1 января 2010 года условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

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

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В течении 2009 года Банк своевременно проводил все платежи клиентов и выполнял свои обязательства перед контрагентами.

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Кредитный комитет управляет процентным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Кредитный риск

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

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом.

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

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Согласно принятого в Банке Положения об организации управления операционным риском, операционные риски классифицируются в пять групп: риски персонала, риски процессов, риски технологий, риски внешней среды, риски физического вмешательства. В целях контроля и минимизации операционного риска регулярно производится его выявление, оценка и мониторинг.

Правовой риск

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

В целях минимизации правовых рисков в Банке осуществляется:

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

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

Риск потери деловой репутации

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

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

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

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

Экономическая ситуация

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

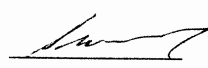
Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании,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



Председатель Правления Банка «Прайм Финанс» (ОАО)


Табунов М.С.

Главный бухгалтер Банка «Прайм Финанс» (ОАО)


Морозов А.В.

М.П.

18 июня 2010 года

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 28 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Ш.И. Галеев

