
**Коммерческий Банк «БНП
Париба Восток»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

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



Аудиторское заключение

Участнику Коммерческого банка «БНП Париба Восток» Общества с ограниченной ответственностью:

Аудируемое лицо

Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной ответственностью.

Почтовый адрес: 125040, Российская Федерация, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 ноября 1992 года.

Регистрационный номер: 2168.

Свидетельство о государственной регистрации № 002.078.293 от 08 февраля 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

Участнику Коммерческого банка «БНП Париба Восток» Общества с ограниченной ответственностью:

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

Ответственность Банка за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

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

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



Мнение

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

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 апреля 2012 года



О. Кучерова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2012 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
ответственностью («КБ БНП Париба Восток» ООО)

Почтовый адрес 125040, г. Москва, ул. Правды, д.26

Код формы 0409806
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	90 641	431 192
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	247 659	296 532
2.1	Обязательные резервы	28 438	63 526
3	Средства в кредитных организациях	153 315	635 251
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	9 353 962	11 208 809
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 640	166 915
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	471 044	548 187
9	Прочие активы	609 773	381 605
10	Всего активов	10 944 034	13 668 491
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	7 055 199	6 758 519
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	529 936	4 557 025
13.1	Вклады физических лиц	55 452	2 308 612
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	310 066 635	108 510
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	602
18	Всего обязательств	8 651 770	11 424 656
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1 890 000	1 890 000

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «БНП Париба Восток»
24 АПР 2012
Директор

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	22 918	22 333
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 483	-2 032
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	332 949	321 836
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	48 880	11 698
27	Всего источников собственных средств	2 292 264	2 243 835
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	1 104 956
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	48 326	3 848 292
30	Условные обязательства некредитного характера	789 647	0

Председатель Правления

Филичев Владимир Станиславович

Главный бухгалтер

Беглярова Алла Евгеньевна

М.П.

Исполнитель Клименко Н.В.
Телефон: 660-31-75

«24» апреля 2012г.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012

Директор

[Signature]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

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

Кредитной организации Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
ответственностью («КБ БНП Париба Восток» ООО)

Почтовый адрес 125040, г. Москва, ул. Правды, д.26

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 006 476	770 849
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	193 585	165 839
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 807 705	598 558
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 186	6 452
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	540 088	278 642
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	479 354	137 767
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	60 734	140 875
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 466 388	492 207
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:	1 174 685	131 891
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	42 100	-508
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 641 073	624 098
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-2 133
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55 186	54 879
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	24 748	7 643
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	133 200	206 198
13	Комиссионные расходы	100 416	69 965
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

Директор

0

7

Номер п/п	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	-786 199	1 943
17	Прочие операционные доходы	1 357 587	1 077 728
18	Чистые доходы (расходы)	3 275 503	1 900 391
19	Операционные расходы	3 123 236	1 772 261
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	152 267	128 130
21	Начисленные (уплаченные) налоги	103 387	116 432
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	48 880	11 698
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	48 880	11 698

Председатель Правления

Филичев Владимир Станиславович

Главный бухгалтер

Беглярова Алла Евгеньевна

М.П.

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: 660-31-75

«24» апреля 2012г.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012

Директор  8

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за **2011** г.
(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий банк «БНП Парипа Восток» Общество с ограниченной
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
ответственностью (КБ «БНП Парипа Восток» ООО)

Почтовый адрес 125040, г. Москва, ул. Правды, д.26

Код формы 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:	-126 651	-126 954
1.1.1	Проценты полученные	2 061 013	733 481
1.1.2	Проценты уплаченные	-487 224	-301 978
1.1.3	Комиссии полученные	133 020	206 198
1.1.4	Комиссии уплаченные	-100 416	-69 965
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	55 186	54 879
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 357 555	1 077 685
1.1.9	Операционные расходы	-3 042 214	-1 710 934
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-103 571	-116 320
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-853 239	469 069
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	35 088	67 210
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2 977 903	1 419 383
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-227 147	95 811
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0

Директор

[Подпись]

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	259 376	-757 035
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций)	-4 020 784	-367 761
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	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	122 325	11 461
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-979 890	342 115
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"	-99	-62 884
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	140 000	-2 133
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	-5 325	-13 620
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-487	984
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	134 089	-77 653
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9 529	-67 411
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-836 272	197 051
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 299 449	1 102 398
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	463 177	1 299 449

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: 660-31-75

Филичев Владимир Станиславович

Беглярова Алла Евгеньевна

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

«24» апреля 2012г.

24 АПР 2012

Директор

10

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

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


на «01» января 2012 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
ответственностью («КБ БНП Париба Восток» ООО)

Почтовый адрес 125040, г. Москва, ул. Правды, д.26

Код формы 0409808
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 227 591	34 752	2 262 343
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 890 000	0	1 890 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 890 000	0	1 890 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	22 333	585	22 918
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	296 972	52 452	349 424
1.5.1	прошлых лет	321 836	11 113	332 949
1.5.2	отчетного года	-24 864	41 339	16 475
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	18 286	-18 286	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
24 АПР 2012
Директор 

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23.5	X	41.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 361 475	-521 440	840 035
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 355 260	-1 307 638	47 622
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5 613	786 800	792 413
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	602	-602	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **290 996**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд **46 811**;
- 1.2. изменения качества ссуд **118 518**;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **96 953**;
- 1.4. иных причин **28 714**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **1 598 634**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд **132 954**;
- 2.2. погашения ссуд **43 540**;
- 2.3. изменения качества ссуд **31 969**;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **127 054**;
- 2.5. иных причин **1 263 117**.

Председатель Правления

Филичев Владимир Станиславович

Главный бухгалтер

Беглярова Алла Евгеньевна

М.П.

Исполнитель Клименко Н.В.
Телефон: 660-31-75

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

«24» апреля 2012г.

24 АПР 2012

Директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

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

на «01» января 2012 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
ответственностью («КБ БНП Париба Восток» ООО)

Почтовый адрес 125040, г. Москва, ул. Правды, д.26

Код формы 0409813
Годовая
в процентах

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)	10%	41.6		23.5	
2	Норматив достаточности собственных средств капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	86.9		47.7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	380.0		125.5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	9.7		68.1	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	Максимальное	12.5	Максимальное	21.5
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%	27.8		140.3	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50%	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%	0.0		0.3	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012

Директор 

10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25%	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в 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)	X	X	X
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
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

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон 660 31-76

«24» апреля 2012г.

Филичев Владимир Станиславович

Беглярова Алла Евгеньевна

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

24 АПР 2012

Директор

**Пояснительная записка к годовому отчету
КБ «БНП Париба Восток» ООО за 2011 год**

Годовой отчет КБ «БНП Париба Восток» ООО, составлен за период, начавшийся 01 января 2011 года и закончившийся 31 декабря 2011 года, с учетом событий после отчетной даты.

В годовой отчет включены:

- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о прибылях и убытках;
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Сведения об обязательных нормативах;
- Настоящая пояснительная записка.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения

КБ «БНП Париба Восток» ООО (далее – Банк) – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Банком России, с 27 ноября 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2012 сеть внутренних структурных подразделений Банка включает четыре дополнительных офиса в Москве и четыре кредитно-кассовых офиса в регионах Российской Федерации, в том числе один в Санкт-Петербурге, один в Нижнем Новгороде, один в Екатеринбурге и один в Ростове-на-Дону.

По состоянию на 01.01.2012 Банк был зарегистрирован по адресу: 117049, г. Москва, ул. Красная Пресня, д.26, стр.2. В феврале 2012 года Банк сменил адрес регистрации на 125040, г. Москва, ул. Правды, д.26.

Основное место ведения деятельности Банка - г. Москва. Операции, проводимые Банком в других регионах в 2011 году, являются незначительными с точки зрения объема предоставляемых услуг.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк является дочерней организацией банка BNP Paribas S.A. (Франция). BNP Paribas S.A. (Франция) является 100% собственником Банка.

По состоянию на 01.01.2012 Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц № 2168 от 20.06.2007;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств юридических лиц № 2168 от 20.06.2007;
- Лицензия № 177-10432-010000 от 31.07.2007 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия № 1353 от 23.04.2009 Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;

ПРИЛОЖЕНИЕ
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012

1

Директор _____



15

- Лицензия №6466X от 18.12.2008 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств;
- Лицензия №6468X от 18.12.2008 на предоставление услуг в области шифрования информации;
- Лицензия №6467P от 18.12.2008 на распространение шифровальных (криптографических) средств.

В соответствии с выданными лицензиями Банк в течение 2011 года осуществлял следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- Размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте;
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов.

Основные операции Банка в 2011 году были сосредоточены в следующих областях финансовой деятельности: операции торгового и коммерческого финансирования, межбанковское кредитование, кредитование физических лиц, валютно-обменные операции, а также предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Расходы на ведение бизнеса производились Банком, в том числе за счет финансовой помощи материнской компании BNP Paribas S.A. (Франция).

К основным доходным операциям банка, оказавшим влияние на финансовый результат 2011 года, следует отнести:

- Проведение факторинговых операций;
- Предоставление кредитов и получение, как процентных доходов, так и комиссионных вознаграждений, взимаемых в соответствии с условиями предоставления денежных средств;
- Предоставление гарантий (в том числе аккредитивов);
- Предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

1.2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

24 АПР 2012

2

Директор



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

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.

1.3. Информация об операциях, оказавших существенное влияние на изменение финансового результата Банка в 2011 году

11 июля 2011 года Советом Директоров Банка было принято решение о прекращении части банковского бизнеса. С середины 2011 года Банк изменил стратегию развития, начав активное сворачивание розничного бизнеса. Это оказало значительное влияние на финансовые показатели деятельности Банка, так объем кредитного портфеля в течение 2011 года уменьшился на 24,9% с 12 511 915 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 до 9 397 579 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2012.

В 2011 году Банк практически не кредитовал юридических лиц, поэтому на конец года ссудная задолженность юридических лиц уменьшилась по сравнению с 2010 годом на 215 035 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2012 составила 5 939 889 тыс. руб., включая 5 920 607 тыс.рублей направленных на операции торгового и коммерческого финансирования.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 01.01.2012 составили 3 245 220 тыс. руб. (2010 г.: 4 968 671 тыс.руб.), в том числе банкам – нерезидентам – 17 821 тыс. руб.(2010 г.: 672 102 тыс.руб.)

Потребительское кредитование физических лиц также было приостановлено в середине 2011 года и по состоянию на 01.01.2012 ссудная задолженность физических лиц составила 212 470 тыс. руб. (2010 г.: 1 388 320 тыс.руб.), в том числе физических лиц – нерезидентов – 3 707 тыс. руб. (2010 г.: 9 432 тыс.руб.)

Процентный доход, полученный в 2011 году от кредитования некредитных организаций, составил 543 374 тыс. руб. (2010 г.: 598 558 тыс.руб.)

В конце 2010 года Банком на взаимовыгодных условиях сроком на 5 лет был заключен договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) с ЗАО «Форд Мотор Компани». Согласно данному Договору Банк, как финансовый агент, предоставляет ЗАО «Форд Мотор Компани» финансирование в обмен на уступку определенных Денежных требований, оплата которых причитается с дилеров и которые ЗАО «Форд Мотор Компани» уступает Банку (финансовому агенту). Финансирование предоставляется в пределах лимита кредита. Перечень дилеров и соответствующие лимиты кредита, были утверждены на день заключения договора.

Также Банк оказывает вспомогательные услуги, связанные с сопровождением денежных требований. Этот договор позволил Банку выкупать денежные требования, добиваясь тем самым повышения своих доходов.

В рамках данного договора в течение 2011 года деятельность Банка была направлена на поддержание и дальнейшее развитие операций торгового и коммерческого финансирования, в результате чего комиссионные доходы от предоставления банковских гарантий (в том числе аккредитивов) за 2011 год составили 41 885 тыс. руб. (2010 г.: 86 067 тыс.руб.), доходы от факторинговых операций значительно возросли и составили 1 264 331 тыс.руб (в 2010 г.: 56 207 тыс.руб.).

В связи с принятием решения об изменении направления бизнеса, в течение 2011 года Банком была продана ссудная задолженность клиентов на общую сумму 4 023 789 тыс.рублей (в том числе юридических лиц на 2 992 263 тыс. руб., физических лиц на 1 031 526 тыс.руб.). Часть кредитов юридических лиц была продана связанной стороне - «БНП Париба» ЗАО на общую сумму 1 485 171 тыс. руб. В результате продажи кредитов юридических лиц и портфелей кредитов физических лиц Банком был получен убыток в размере 1 454 518 тыс. руб. (в том числе 0 тыс. руб. от продажи

кредитов связанной стороне). Сумма восстановленного резерва по проданным кредитам составила 1 308 741 тыс. руб.

В течении 2011 года Банк предоставлял юридическим и физическим лицам различные виды банковских продуктов, доходы от комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание в 2011 году составили 63 181 тыс.руб. (2010 г.: 75 645 тыс. руб.), комиссионные вознаграждения по прочим услугам составили 27 954 тыс.руб. (2010 г.: 48 791 тыс. руб.)

При работе на фондовом рынке Банк строго придерживается разумного сочетания надежности и доходности проводимых операций. На долю операций с государственными ценными бумагами (ОФЗ) приходится 100% общего оборота. В связи с принятием решения об изменении направления бизнеса значительная часть портфеля ценных бумаг была продана в течение 2011 года. По состоянию на 01.01.2012 года портфель ценных бумаг составил 17 640 тыс. руб. (на 01.01.2011 г.: 166 915 тыс.руб.)

Процентный доход от операций с ценными бумагами в 2011 году составил 5 186 тыс.руб. (в 2010 г.: 6 452 тыс. руб.)

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2011 год составила 152 267 тысяч рублей или 118,8 % от прибыли 2010 года. Сумма налогов за 2011 год составила 103 387 тыс. руб. (2010 г.: 116 432 тыс. руб.), в том числе сумма НДС 90 671 тыс. руб. (2010 г.: 102 830 тыс. руб.), налога на имущество 11 142 тыс. руб. (2010 г.: 12 108 тыс. руб.), налог на прибыль 1 574 тыс. руб. (2010 г.: 1 494 тыс. руб.).

Дополнительно, в марте, июне и сентябре 2011 года Банком была получена безвозмездная финансовая помощь от материнской компании BNP Paribas S.A. (Франция) в общей сумме 1 324 079 тыс. руб. (2010 г.: 1 057 652 тыс. руб.).

28 марта 2012 года Банк получил от материнской компании BNP Paribas S.A. (Франция) безвозмездную финансовую помощь на сумму 231 760 тыс. руб.

1.4. Перспективы развития Банка

Дальнейшее развитие КБ «БНП Париба Восток» ООО связано с исполнением обязывающего соглашения между «BNP Paribas» S.A. (акционер «БНП Париба» ЗАО и единственный участник КБ «БНП Париба Восток» ООО) и ОАО «Сбербанк России» в целях организации Партнерства на российском рынке потребительского кредитования. Партнерство будет работать под брендом Cetelem. В настоящий момент Cetelem представляет собой подразделение «БНП Париба» ЗАО, основной деятельностью которого является оказание услуг в сфере потребительского кредитования. Партнерство будет базироваться на юридической платформе КБ "БНП Париба Восток" ООО, планируется, что 70 процентов долей в уставном капитале будет принадлежать ОАО «Сбербанк России».

Операционная деятельность КБ «БНП Париба Восток» ООО в целях организации Партнерства началась в первой половине 2012 года.

Партнерство будет использовать разработанную Cetelem и поддерживаемую ОАО «Сбербанк России» концепцию "ответственного кредитования", подразумевающую предоставление понятных и прозрачных для клиентов продуктов по разумным ставкам, что также будет способствовать успешному развитию российского рынка потребительского кредитования в центрах продаж.

В связи с вышесказанным текущие партнеры и поставщики «БНП Париба» ЗАО, обслуживаемые Cetelem, в настоящее время перезаключают соглашения с КБ «БНП Париба Восток» ООО с сохранением основных принципов и условий ныне действующих соглашений между партнерами и «БНП Париба» ЗАО. При этом текущий кредитный портфель (кредиты, выданные до начала работы Партнерства) остается в «БНП Париба» ЗАО, а новые клиенты будут обслуживаться в «БНП Париба Восток» ООО.

13 апреля 2012 года ОАО «Сбербанк России» направил в Еврокомиссию уведомление о возможности получения контроля над банком «БНП Париба Восток» совместно с BNP Paribas S.A. (Франция).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012

4

Директор  18

1.5. Информация о составе Совета Директоров, Наблюдательного Совета Правления Банка

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав Совета Директоров Банка входили:

1. г-н Камиль Николас Фоль – Председатель Совета директоров
2. г-н Олливые Вэнсан Люсьен Андре
3. г-н Луи-Мишель Дюрэ
4. г-н Бенуа Кавелье
5. г-н Жан-Ив Муарон
6. г-жа Дюбур Элен

Необходимо также отметить, что в течении отчетного года имели место изменения в составе Совета Директоров (Наблюдательного совета) Банка, а именно:

- 25 мая 2011 г. единственный участник КБ «БНП Париба Восток» ООО принял решение прекратить полномочия господина Лагаша Жан-Шарля Даниэля Гилена в качестве члена Совета директоров КБ «БНП Париба Восток» ООО;
- 27 сентября 2011 г. единственный участник КБ «БНП Париба Восток» ООО принял решение прекратить полномочия господина Куродона Лорана в качестве члена Совета директоров КБ «БНП Париба Восток» ООО;
- 18 октября 2011 г. единственный участник КБ «БНП Париба Восток» ООО принял решение прекратить полномочия господина Пуарона Лорана в качестве члена Совета директоров и назначить членами Совета директоров следующих лиц: г-на Камиль Николас Фоля, г-на Жан-Ив Муарона, г-на Бенуа Кавелье.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Правление банка до 29 декабря 2011 года возглавлял Олливые Вэнсан Люсьен Андре, с 11 января 2012 года исполняющим обязанности Председателя Правления была назначена Молоканова Алла Эрнстовна, с 17.02.2012 г. и по настоящее время председателем Правления Банка назначен Филичев Владимир Станиславович.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав коллегиального исполнительного органа (Правления) входили:

1. Молоканова Алла Эрнстовна
2. Беглярова Алла Евгеньевна

Члены совета директоров банка, а также члены коллегиального исполнительного органа долями Банка не владеют, т.к. Единственным участником КБ «БНП Париба Восток» ООО является BNP Paribas S.A. (Франция).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012 5

Директор  19

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

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

	Российская федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	90 641	0	0	0	90 641
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	247 659	0	0	0	247 659
Обязательные резервы	28 438	0	0	0	28 438
Средства в кредитных организациях	28 784	0	124 531	0	153 315
Чистая ссудная задолженность	9 332 456	269	21 237	0	9 353 962
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 640	0	0	0	17 640
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	471 044	0	0	0	471 044
Прочие активы	604 828	88	3 986	871	609 773
Итого активов	10 793 052	357	149 754	871	10 944 034
Средства кредитных организаций	6 727 329	0	327 870	0	7 055 199
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	406 797	287	111 193	11 659	529 936
Вклады физических лиц	41 679	287	13 215	271	55 452
Прочие обязательства	1 016 921	0	49 712	2	1 066 635
Итого обязательств	8 151 047	287	488 775	11 661	8 651 770

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ГрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012

6

Директор



20

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	431 192	0	0	0	431 192
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	296 532	0	0	0	296 532
Обязательные резервы	63 526	0	0	0	63 526
Средства в кредитных организациях	121 653	833	512 765	0	635 251
Чистая ссудная задолженность	10 649 244	4 435	554 856	274	11 208 809
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166 915	0	0	0	166 915
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	548 187	0	0	0	548 187
Прочие активы	374 504	181	3 235	3 685	381 605
Итого активов	12 588 227	5 449	1 070 856	3 959	13 668 491
Средства кредитных организаций	3 577 279	20 909	3 159 631	700	6 758 519
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 148 101	14 004	333 674	61 246	4 557 025
Вклады физических лиц	2 142 551	14 004	139 206	12 851	2 308 612
Прочие обязательства	102 315	12	5 979	204	108 510
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	602	0	0	0	602
Итого обязательств	7 828 297	34 925	3 499 284	62 150	11 424 656

По строке «Средства кредитных организаций» в графе «Страны группы развитых стран», в том числе показана сумма 3 159 631 тыс.руб., относящаяся к Франции, которая составляет более 5% общей стоимости активов.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012

7

Директор



21

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

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт и связь	0	0	70 416	1
Производство	0	0	1 415 626	23
Недвижимость	0	0	560 694	9
Торговля	0	0	1 216 219	20
Сельское хозяйство	0	0	241 999	4
Прочее	5 920 607	100	2 622 800	43
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	5 920 607	100	6 127 754	100

В строку «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 5 920 607 тыс. руб. (2010 г.: 2 286 848 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Ипотечные ссуды	35 540	17	292 893	21
Автокредиты	12 762	6	45 618	3
Иные потребительские ссуды	160 461	77	1 040 377	76
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	208 763	100	1 378 888	100
Нерезиденты Российской Федерации				
Ипотечные ссуды	2 208	60	2 929	31
Автокредиты	0	0	751	8
Иные потребительские ссуды	1 499	40	5 752	61
Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации	3 707	100	9 432	100

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

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

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

В Банке существует Кредитный Комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят по мере поступления кредитных заявок от клиентов. ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению Аудит

24 АПР 2012 8

Директор  22

Управление кредитным риском осуществляется путем финансового анализа заемщика, а также получения обеспечения (банковских гарантий, залога и поручительств компаний и физических лиц).

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

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченная задолженность	3 398 675	136 696	17 640	6 450 814
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	0	13 659	0	1 664
- от 31 до 90 дней	0	17 497	0	699
- от 91 до 180 дней	0	17 040	0	449
- свыше 180 дней	0	27 578	0	3 883
Итого просроченной задолженности	0	75 774	0	6 695
За вычетом резерва под обесценение	0	44 554	0	5 835
ИТОГО	3 398 675	167 916	17 640	6 451 674

В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 5 920 607 тыс. руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012

9

Директор



23

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченная задолженность	5 479 435	3 903 280	166 915	2 547 794
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	0	17 727	0	195
- от 31 до 90 дней	0	18 410	0	631
- от 91 до 180 дней	0	123 745	0	1 035
- свыше 180 дней	124 625	1 166 064	0	57 767
Итого просроченной задолженности	124 625	1 325 946	0	59 628
За вычетом резерва под обесценение	124625	1 178 481	0	57 767
ИТОГО	5 479 435	4 050 745	166 915	2 549 655

В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 2 286 848 тыс. руб.

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 2011 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
I категория качества	3 398 675	102	17 640	2 300 778
II категория качества	0	148 045	0	2 767 253
III категория качества	0	14 207	0	1 384 762
IV категория качества	0	14 070	0	255
V категория качества	0	36 046	0	4 461
Итого	3 398 675	212 470	17 640	6 457 509
Итого расчетного резерва	0	47 201	0	429 527
За вычетом резерва под обесценение	0	44 554	0	5 835
Итого	3 398 675	167 916	17 640	6 451 674

В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 5 920 607 тыс. руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ

к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012

10

Директор

[Подпись]

24

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:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
I категория качества	5 479 435	1 402 617	166 915	1 106 783
II категория качества	0	1 716 800	0	833 399
III категория качества	0	601 557	0	608 129
IV категория качества	0	173 677	0	3 087
V категория качества	124 625	1 334 575	0	56 024
Итого	5 604 060	5 229 226	166 915	2 607 422
Итого расчетного резерва	124 625	1 600 312	0	166 563
За вычетом резерва под обесценение	124 625	1 178 481	0	57 767
Итого	5 479 435	4 050 745	166 915	2 549 655

В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 2 286 848 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в банке нет реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, включающей 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. По состоянию на 31 декабря 2010 года два кредита были реструктурированы:

- ЗАО Ла Фортецца ЭСТ в связи с увеличением срока возврата ссуды (по первоначальному договору дата погашения 16.12.2013, с учетом изменений - 15.09.2015, задолженность была продана 23.12.2011. На конец 2011 года остатка задолженности нет.
- ОАО Единая Европа – С.Б. в связи со сменой валюты кредита (переведен из евро в рубли - решение Кредитного Комитета от 25.11.2009) - погашен 19.01.2011. На конец 2011 года остатка задолженности нет.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел кредитов, выданных единственному участнику BNP Paribas S.A. (Франция).

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

24 АПР 2012

11

Директор



15

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств банков, средств клиентов, не являющихся кредитными организациями и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- *Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 86,9 % (2010 г. - 47,7%).*

- *Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 380,0% (2010 г.: 125,5%).*

- *Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 9,7% (2010 г.: 68,1%).*

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

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

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

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

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

Фондовый риск. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав и 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.

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

24 АПР 2012

12

Директор



26

В соответствии с Положением о Юридическом департаменте Банка от 05 февраля 2010 года данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

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

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

Операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности)

функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

Управление операционным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров.

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

Мониторинг операционного риска осуществляется отделом операционных рисков Банка на регулярной основе. Одним из основных инструментов мониторинга является система проведения контрольных проверок. По результатам контрольных проверок представляется отчетность руководству Банка по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных и предотвращенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка. В Банке ведется аналитическая база данных о понесенных и предотвращенных операционных убытках, организован регулярный сбор сведений, свидетельствующих о понесенных и предотвращенных операционных убытках, от внутренних структурных подразделений Банка.

Минимизация операционного риска реализуется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, позволяющей распределять полномочия сотрудников таким образом, чтобы обеспечивать не только минимизацию противоправных действий, но и соблюдение принципов двойного контроля, ротацию кадров.
- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.
- распределение полномочий в автоматизированных системах Банка, наличие системных ограничений, не допускающих ошибок при вводе и обработке данных;
- порядок утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрансвотерхаусКуперс Аудит"

24 АПР 2012

14

Директор

В. В. Власов

28

Основным инструментами минимизации операционного риска являются:

- разграничение прав доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в операционную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами операционной системы;
- организация двойного контроля за вводом, обработкой данных;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- разработка плана по устранению выявленных недостатков;
- организация дополнительного контроля над документооборотом.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

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

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка

Директор

И. В. Кудряков

29

24 APR 2012

15

криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Основной управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка 0,0%)	118 835	4 225	0
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 3.85%- 11.82%)	0	3 245 220	0
Прочие активы	115	89 705	0
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка 2,5%- 9,89%)	327 870	6 727 252	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,00%)	0	0	10 443
Прочие обязательства	48 507	83 504	0

* В течение 2011 года резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов на балансе Банка не было ссудной и приравненной к ней задолженности, включающей в себя кредиты, предоставленные единственному участнику Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в т.ч. акционерам единственному участнику Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов на балансе Банка не было требований по получению процентов, включающих в себя требования по получению процентов по кредитам, предоставленным единственному участнику Банка, а также требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в т.ч. единственному участнику Банка.

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Основной управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	1 858	189 293	2
Процентные расходы	50 026	429 265	7
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными инструментами	- 336	221	0
Комиссионные доходы	9 157	20 408	0
Комиссионные расходы	5 689	48 065	0
Прочие операционные доходы	1 324 079	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

24 АПР 2012

16

Директор



30

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

Дочерние компании Материнского банка

Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года

11 520 000

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Основной управленческий персонал
(в тысячах российских рублей)			
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка 0,0%)	495 122	8314	0
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 0,1% - 11,8%)	0	4 844 046	0
Прочие активы	0	75 390	0
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка 0,4%-8,8%)	3 068 200	3 598 880	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 1,0%-1,8%)	0	57 142	10 225
Субординированный долг (контрактная процентная ставка-8,8%)	91 431	0	0
Прочие обязательства	5 401	7 747	0

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Основной управленческий персонал
(в тысячах российских рублей)			
Процентные доходы	1 095	164 137	0
Процентные расходы	95 440	43 139	19
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными инструментами	1 285	-1 119	0
Комиссионные доходы	1 802	42 442	0
Комиссионные расходы	16 422	3 731	0
Прочие операционные доходы	1 057 652	0	0

В течение 2011 и 2010 годов сделок с заинтересованностью не совершалось.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка
(в тысячах российских рублей)		
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	28 283	2 444 564
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	6 048 460	6 550 808

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

24 АПР 2012

17

Директор



31

2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	0	1 010 526
Выданные гарантии и поручительства	48 326	3 848 292
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	602
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	48 326	4 858 216

В 2011 и 2010 годах Банк не заключал поставочных и беспоставочных срочных сделок. В течении 2011 и 2010 года Банк заключал только наличные сделки.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк участвовал в следующих судебных разбирательствах:

1. Истец – Бочкова Т.А., Тимушкин А.А.

Ответчик – КБ «БНП Париба Восток» ООО.

Предмет иска – Иск о взыскании материального и морального вреда.

Сумма иска – материальный вред – 19 432 руб., моральный вред – 900 000 руб.

Исход дела – решением от 17/01/2012г. исковые требования удовлетворены в части: 20 470 руб. – материальный вред, 5000 руб. – моральный вред.

2. Истец – Литвин Андрей Федорович.

Ответчики – «БНП Париба Банк» ЗАО, ООО «Страховая компания КАРДИФ», КБ «БНП Париба Восток» ООО.

Предмет иска – Иск о признании договора недействительным.

Исход дела – в судебном заседании 29/02/2012г. истец уточнил исковые требования (сумма требований к КБ «БНП Париба Восток» ООО – 1 495 руб.), решением от 29/02/2012г. в удовлетворении исковых требований отказано.

2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

"Регламент о порядке труда и компенсационной структуре Банка", введенный в действие приказом по Банку от 29 декабря 2009 года №545-1-09/ОД с 11 января 2010 года предусматривает стимулирующие выплаты по итогам работы в целях усиления материальной заинтересованности работников в повышении качества работы, и в целях повышения уровня ответственности за выполняемую работу.

Банк может осуществлять следующие выплаты: премии за месяц, квартал, год и разовые стимулирующие выплаты по результатам деятельности работника и банка в целом. В течении 2011 года изменения в указанный порядок не вносились.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 116 039 тысяч рублей, из которых 116 039 тысяч рублей приходится на краткосрочные вознаграждения, долгосрочных вознаграждений не выплачивалось.

24 АПР 2012

18

Директор



32

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2010 год составила 125 255 тысяч рублей, из которых 122 382 тысяч рублей приходится на краткосрочные вознаграждения, 2 873 тысяч рублей на выплаты в неденежной форме, долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2011 года списочная численность персонала составила 409 человека (2010г.: 550 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 16 человек (2010г.: 20 человек).

2.6. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Собрание Совета директоров по итогам 2011 года запланировано на 27 апреля 2012 года. Выплата дивидендов по итогам отчетного 2011 года не планируется.

Решением единственного участника № 02/11 от 29 апреля 2011 года был утвержден Годовой бухгалтерский отчет и принято решение направить часть прибыли в размере 584 910,84 руб. на увеличение резервного фонда, а оставшуюся часть в размере 11 113 305,99 руб. оставить в распоряжении Банка.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.01.2011 сеть внутренних структурных подразделений Банка включала четырнадцать дополнительных офисов в Москве и двенадцать кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации, в том числе семь в Санкт-Петербурге, три в Нижнем Новгороде, один в Екатеринбурге и один в Ростове-на-Дону.

Совет директоров Банка от 11 июля 2011 года принял решение о прекращении части банковского бизнеса и с середины 2011 года Банк изменил стратегию развития, начав активное закрытие розничного бизнеса. Так, начиная с сентября 2011 года, были закрыты 18 структурных подразделений Банка, из них 10 в Москве, 7 в Санкт-Петербурге, 3 в Нижнем Новгороде. Операции с физическими лицами в сфере потребительского, авто и ипотечного кредитования, карточного бизнеса, включая зарплатные проекты, а также привлечения и размещения денежных средств были остановлены. Работа с действующими клиентами Банка – юридическими лицами по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию и привлечению денежных средств была остановлена ранее.

Советом Директоров было принято решение об отражении сумм обязательств Банка, подлежащих оплате при прекращении указанного направления деятельности, закрытии структурных подразделений и выполнении принятых обязательств перед работниками в связи с их предстоящим увольнением в следующем объеме:

- Перед клиентами кредитной организации в связи с досрочным расторжением договорных отношений в сумме 13,6 млн.руб.;
- Перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением в сумме 250,9 млн.руб.;
- Перед арендодателями в связи с досрочным расторжением договоров аренды и прочим убытком в сумме 581,5 млн.руб.;

В целях учета условных обязательств некредитного характера, 23 сентября 2011 года вышеуказанные суммы условных обязательств некредитного характера были отражены по счетам 91318 "Условные обязательства некредитного характера", открытым для каждого типа условного обязательства, а на счетах 61501 "Резервы по условным обязательствам некредитного характера" Банк зарезервировал суммы условных обязательств перед клиентами, сотрудниками и прочих убытков в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2012 года Банк в полном объеме исполнил обязательства перед клиентами кредитной организации в связи с досрочным расторжением договорных отношений, созданный резерв был использован в полном объеме в сумме 13,6 млн.руб.

Резервы по условным обязательствам некредитного характера перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением и перед арендодателями в связи с досрочным расторжением договоров аренды и прочим убытком по состоянию на 01.01.2012 составили 244,4 млн.руб. и 545,3 млн.руб. соответственно.

к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-Сервис-Аудит"

24 АПР 2012 19

Директор



33

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

3.1.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств

Учетная политика Банка в отношении ссудных операций строится в соответствии с положениями Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Отношения Банка с заемщиком строятся на договорной основе. Кредитный договор в соответствии со ст. 820 ГК РФ независимо от суммы кредита заключается в письменной форме. В противном случае кредитный договор считается ничтожным. Договор заключается в соответствии со ст. 432 ГК РФ. Кредит предоставляется заемщику на условиях платности, срочности, возвратности, решение о предоставлении кредита принимается на основании решения Кредитного комитета.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П, резерв на возможные потери по прочим активам формируется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

Аналитический учет полученных банковских гарантий и поручительств, учитываемых на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства», ведется по каждой полученной банковской гарантии (каждому договору поручительства) в разрезе заключенных кредитных договоров.

Если в договоре поручительства поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение заемщиком Банка обязательств в полном объеме (включая проценты, штрафы, пени, неустойки), то к внебалансовому учету указанное поручительство принимается в размере основного долга.

Поручительства принимаются к бухгалтерскому учету в дату подписания договора поручительства; банковские гарантии принимаются к бухгалтерскому учету в дату вступления в силу банковской гарантии (если дата получения банковской гарантии ранее даты вступления ее в силу). Если дата получения банковской гарантии позже даты вступления ее в силу, то банковская гарантия принимается к бухгалтерскому учету в день ее получения. Гарантии (поручительства) подлежат списанию с бухгалтерского учета в день истечения срока гарантии (поручительства).

Аналитический учет выданных Банком Банковских гарантий (контргарантий) ведется на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в разрезе контрагентов (Бенефициаров / Принципалов) по которым оценивается риск возврата денежных средств при раскрытии Банком банковской гарантии (рассчитывается резерв на возможные потери).

Если при погашении ссуды (осуществлении очередного платежа), вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то порядок погашения суммы процентов и основного долга определяется в соответствии с условиями договора.

Ссудная задолженность безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания по решению Совета Директоров Банка, то есть задолженность, по которой принятые меры носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды, списывается с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке на убытки текущего года. Списание ссудной задолженности с баланса за счет резерва в обязательном порядке по всем крупным кредитам, льготным ссудам, ссудам инсайдеров, всем необеспеченным ссудам должно подтверждаться процессуальным документом (определение, постановление) судебных, нотариальных органов, свидетельствующих о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно. Списание признанной безнадежной и/или нереальной ссудной задолженности, не отнесенной к крупным, льготным, необеспеченным кредитам, кредитам инсайдеров, может производиться за счет резерва на возможные потери по ссудам по решению Совета Директоров Банка без обязательного подтверждения процессуальными документами.

24 АПР 2012

20

Директор



34

Списанная с баланса задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Переуступка права требования по кредитным договорам юридических и физических лиц осуществляется Банком в соответствии со ст. 382 Гражданского кодекса РФ. Бухгалтерский учет переуступки права требования Банк осуществляет в соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302-П

3.1.2 Условные обязательства некредитного характера

У Банка в процессе своей деятельности появляются возможные обязательства. Сюда относят, прежде всего, судебные разбирательства с вероятным негативным исходом для Банка, расходы на проведение реорганизации бизнеса (продажа направлений, предстоящие слияния, переезд) и прочие убытки.

Текущая оценка возможного будущего оттока средств формирует базу для признания резерва. Поскольку такие условные обязательства Банка могут повлечь за собой существенный отток денежных и неденежных средств и одновременно негативно повлиять на финансовое состояние, то необходимо надежно оценить возможный будущий отток средств и раскрыть информацию о наличии условных обязательств. Признание резерва в отчетном периоде в качестве расходов в надежной оценке будущего оттока средств позволяет Банку сгладить влияние этого оттока на последующие отчетности. Он не является резервом "подо что-то", то есть резервом, служащим для оценки обесценивания какого-то актива, а существует самостоятельно.

Создаваемый резерв под условные обязательства некредитного характера - это текущая стоимость будущего оттока средств Банка.

В целях внебалансового учета условных обязательств некредитного характера Банк использует счет 91318 "Условные обязательства некредитного характера". По этому счету отражаются следующие суммы условных обязательств некредитного характера:

- Подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц), - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- Суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- Суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион, - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- Суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Для учета сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена, банк использует счет N 61501 "Резервы по условным обязательствам некредитного характера". На счете учитываются суммы создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением кредитной организации резервов по условным обязательствам некредитного характера, в том числе вследствие незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств и (или) неразрешенных разногласий по неоплаченным штрафам за нарушение нормативов обязательных резервов и прочих убытков.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

24 АПР 2012

21

Директор



35

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

В 2011 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

Банк по состоянию на 01 декабря года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 01 декабря года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов, кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери, финансовых вложений в ценные бумаги, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

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

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

По состоянию на 1 января 2012 года было отправлено 239 писем по подтверждению остатков.

По состоянию на 15 марта 2012 г года получены подтверждения остатков по 78 счетам дебиторской задолженности, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 68,2%.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Основная часть дебиторской задолженности сформирована за счет текущих авансовых платежей (до 90 дней).

По состоянию на 01.01.2012 г. на б/сч 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» остаток составил 20,4 тыс. руб. (По состоянию на 01.01.2011 г. – 563,3 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2012 г. просроченная прочая дебиторская задолженность на балансе Банка составляет 22,2 тыс. руб., резерв создан в размере 100% (по состоянию на 01.01.2011 г. – 22,2 тыс.руб., резерв – 100%).

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие СПОД

Корректирующие СПОД отражены в балансе Банка в период составления годового отчета с 01.01.2012 по 15.03.2012 включительно и оказали значительное влияние на формирование финансового результата 2011 года. Так до отражения корректирующих СПОД финансовый результат до налога на прибыль составил 146 074 тыс. руб., а после их отражения составил 48 880 тыс. руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

24 АПР 2012 22

Директор  36

Ниже приведена информация о корректирующих СПОД, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата 2011 года.

Наименование СПОД	Влияние на финансовый результат			
	2011		2010	
	Положи- тельный	Отрица- тельный	Положи- тельный	Отрица- тельный
Резервы на возможные потери	0	0	106	0
Хозяйственные операции	0	40 863	0	29 125
Расчеты с персоналом Банка (в части выплат по результатам работы за год)	0	39 144	0	30 044

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты нет, кроме указанных в п. 2.7 Пояснительной записки.

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

В 2011 и 2010 годах отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В Учетную политику на 2012 год были внесены следующие существенные изменения.

Начиная с 01 января 2012 года под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются материальные активы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью от 20 000 (двадцать тысяч) рублей (без НДС), используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Материальные активы стоимостью ниже 20 000 рублей (без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

«24» апреля 2012г.



Филичев Владимир Станиславович
Беглярова Алла Евгеньевна

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

24 АПР 2012

23

Директор

Ala Beglyarova

37