

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по годовому отчету Коммерческого банка «БНП Пармба Восток»
Общество с ограниченной ответственностью**

**Участнику Коммерческого банка «БНП Пармба Восток» Общество с
ограниченной ответственностью:**

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
(ЗАО «ПвК Аудит»).

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, 10.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр
юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля
2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано
Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам
и сборам № 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.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Е.В. Филиппова.

Аудит проводился со 16 ноября 2009 года по 28 апреля 2010 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Милешкина Наталия Александровна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № 012578 от 26 июля 1999 года, заменен 6 ноября 2002 года на квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K001625, срок действия неограничен; уполномочена подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № Р-01412-0609-zaо от 8 июня 2009 года),

Лазорина Екатерина Владимировна.

Аудитор:

Ключкина Татьяна Алексеевна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K008368 от 12 ноября 2003 года, срок действия неограничен).

Специалисты:

Ворончев Кирилл Игоревич,
Губарева Светлана Юрьевна,
Иванова Вера Сергеевна,
Карпухина Анастасия Сергеевна,
Лопатин Антон Владимирович,
Матюшина Екатерина Сергеевна,
Морозов Виктор Евгеньевич,
Подгузова Ольга Алексеевна,
Потапова Ирина Александровна,
Сорокин Евгений Михайлович,
Харитиди Марина Викторовна,
Хикс Эндрю Флloyd,
Юнь Марина Валерьевна.

Аудируемое лицо

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

Почтовый адрес: Российская Федерация, 123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 26, стр. 2.

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

Регистрационный номер: 2168.

Свидетельство о государственной регистрации № 002.078.293 от 8 февраля 2002 года.

Годовой отчет

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания № 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания № 2089-У;
- Пояснительная записка.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по годовому отчету Коммерческого банка «БНП Парипа Восток»
Общество с ограниченной ответственностью**

**Участнику Коммерческого банка «БНП Парипа Восток» Общество с
ограниченной ответственностью:**

- 1 Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Коммерческого банка «БНП Парипа Восток» Общество с ограниченной ответственностью (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах и пояснительной записки. Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.
- 2 Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета.
- 3 Мы провели аудит в соответствии с:
 - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
 - Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
 - Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
 - Нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
 - Международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета.

- 4 По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Коммерческого банка «БНП Парипа Восток» Общество с ограниченной ответственностью отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

28 апреля 2010 года

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудитор
(квалификационный аттестат
на право осуществления
аудиторской деятельности
в области банковского аудита
№ K008368 от 12 ноября 2003 года,
срок действия неограничен)



Н.А. Милешкина

Т.А. Ключкина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	24387587	1027739664260	2168	044525811

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «1» января 2010 г.

Кредитной организации Коммерческий банк БНП Париба Восток Общество с ограниченной ответственностью
(КБ БНП Париба Восток ООО)

Почтовый адрес: 123022, Москва, ул. Красная Пресня, д.26, стр. 2

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	454511	506608
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	484255	178323
2.1	Обязательные резервы	130736	21613
3	Средства в кредитных организациях	294368	914633
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	12884214	19500552
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93581	237502
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	623371	490691
9	Прочие активы	445117	480408
10	Всего активов	15279417	22308717
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	7856776	14665821
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5044599	5432891
13.1	Вклады физических лиц	2308609	689184
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	142497	258616
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6112	3020
18	Всего обязательств	13049984	20360348
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1890000	1890000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

Приложение к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор



7

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	8387	4365
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-4736	-6878
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	56859	-19555
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	278923	80437
27	Всего источников собственных средств	2229433	1948369
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3719891	2646961
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3541334	3985652

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клименко. Н.В.

Телефон: 660-31-75

28.04.2010



Олливые Вэнсан Люсьен Андрэ

Место
печати

Беглярова Алла Евгеньевна

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрансвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

В

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	24387587	1027739664260	2168	044525811

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

Кредитной организации Коммерческий банк БНП Париба Восток Общество с ограниченной ответственностью
(КБ БНП Париба Восток ООО)

Почтовый адрес: 123022, Москва, ул. Красная Пресня, д.26, стр. 2

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:	1298431	885987
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	175199	49290
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1113673	812997
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	9559	23700
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	570303	431928
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	377599	397653
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	192704	34275
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	728128	454059
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:	-1044538	-441859
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-34481	-17165
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-316410	12200
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1239
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-306	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	104899	37804
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	35872	71039
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	195787	171168
13	Комиссионные расходы	47437	25480
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3745	0
17	Прочие операционные доходы	2288055	1362587
18	Чистые доходы (расходы)	2256712	1628079

28 АПР 2010

Директор



Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
19	Операционные расходы	1867451	1455601
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	389261	172478
21	Начисленные (уплаченные) налоги	110338	92041
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	278923	80437
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	278923	80437

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клименко. Н.В.

Телефон: 660-31-75

28.04.2010



Олливе Вэнсан Люсьен Андрэ

Место
печати

Беглярова Алла Евгеньевна

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайснотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

[Signature] 10

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	24387587	1027739664260	2168	044583808

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

Кредитной организации Коммерческий банк БНП Париба Восток Общество с ограниченной ответственностью
(КБ БНП Париба Восток ООО)

Почтовый адрес: 123022, Москва, ул. Красная Пресня, д.26, стр. 2

Код формы 0409808
Годовая
тыс. руб.

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:	1953925.0	275519	2229444.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1890000.0		1890000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1890000.0		1890000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	4365.0	4022	8387.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	6675.0	288089	294764.0
1.5.1	прошлых лет	-19555.0	76414	56859.0
1.5.2	отчетного года	26230.0	211675	237905.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	52885.0	-16592	36293.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайснотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

 11

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		10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11.3		17.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	447027.0	1048283	1495310.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	442613.0	1044538	1487151.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1394.0	653	2047.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3020.0	3092	6112.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **2306101**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд **6027**;
- 1.2. изменения качества ссуд **1615357**;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **545520**;
- 1.4. иных причин **139197**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **1261563**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд **0**;
- 2.2. погашения ссуд **513185**;
- 2.3. изменения качества ссуд **60461**;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **554965**;
- 2.5. иных причин **132952**.

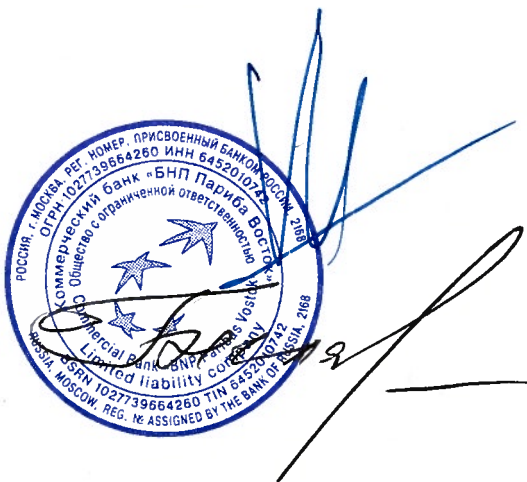
Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клименко. Н.В.

Телефон: 660-31-75

28.04.2010



Олливе Вэнсан Люсьен Андрэ

Место
печати

Беглярова Алла Евгеньевна

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайснотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

12

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	24387587	1027739664260	2168	044525811

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Коммерческий банк БНП Париба Восток Общество с ограниченной ответственностью
(КБ БНП Париба Восток ООО)

Почтовый адрес: 123022, Москва, ул. Красная Пресня, д.26, стр. 2

Код формы 0409813

Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 10%	17.8		11.3	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	53.6		97.8	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	109.5		88.1	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	64.7		92.3	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	Максимальное	22.4	Максимальное	24.7
			Минимальное	1.2	Минимальное	16.5
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	294.4		731.5	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	20.9		27.8	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	0.0		1.0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25%	0.0		0.0	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор



13

10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

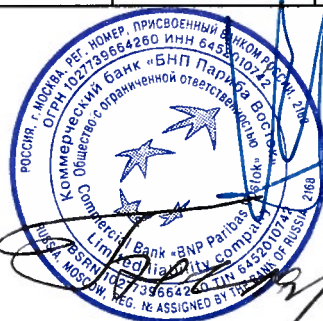
Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клименко. Н.В.

Телефон: 660-31-75

28.04.2010



Олливые Вэнсан Люсьен Андрэ

Место
печати

Беглярова Алла Евгеньевна

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

14

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	24387587	1027739664260	2168	044525811

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 год

Кредитной организации Коммерческий банк БНП Париба Восток Общество с ограниченной ответственностью
(КБ БНП Париба Восток ООО)

Почтовый адрес: 123022, Москва, ул. Красная Пресня, д.26, стр. 2

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:	1277475	604481
1.1.1	Проценты полученные	1314677	797459
1.1.2	Проценты уплаченные	-624352	-365659
1.1.3	Комиссии полученные	195787	171168
1.1.4	Комиссии уплаченные	-47437	-25480
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	-306	-1825
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	105013	37804
1.1.8	Прочие операционные доходы	2288052	1362569
1.1.9	Операционные расходы	-1843105	-1280121
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-110854	-91434
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1082923	207687
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-109123	72640

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

 15

1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	564647
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	675479	-830233
1.2.4	Чистый прирост/снижение по осудной задолженности	6652421	-11413744
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-10590	-244419
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-7523815	7559914
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-738982	4505590
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-28313	-6708
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	194552	812168
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"	147197	-242069
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
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	-208539	-241234
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2569	893
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-58773	-482410
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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайскотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор



16

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	8933	24955
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	144712	354713
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	663318	308605
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	808030	663318

Председатель правления

Оллиев Вэнсан Люсьен Андрэ

Место
печати

Главный бухгалтер

Беглярова Алла Евгеньевна

Исполнитель Клименко. Н.В.

Телефон: 660-31-75

28.04.2010



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ТрайсвотерхаусКуперс Аудит»

28 АПР 2010

Директор

17

**Пояснительная записка
к годовому отчету КБ «БНП Париба Восток» (ООО) за 2009 год.**

Годовой отчет КБ «БНП Париба Восток» (ООО), составлен за период, начавшийся 01 января 2009 года и закончившийся 31 декабря 2009 года, с учетом событий после отчетной даты. Дата составления годового отчета 28 апреля 2010 года.

В годовой отчет включены:

- 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;
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Настоящая пояснительная записка.

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 ноября 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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».

По состоянию на 01.01.2010 Банком открыто четырнадцать дополнительных офисов в Москве, а также 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.

Сеть внутренних структурных подразделений Банка по состоянию на конец
2009 года:

Город	Открыто
Москва	14
Санкт-Петербург	7
Нижний Новгород	3
Ростов-на-Дону	1
Екатеринбург	1
ВСЕГО	26

Банк зарегистрирован по адресу: 117049, г. Москва, ул. Красная Пресня, д.26, стр.2.

Основное место ведения деятельности Банка - г. Москва. Операции, проводимые Банком в других регионах в 2009 году, являются незначительными.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

28 АПР 2010

Директор



18

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

В 2009 году Банк продолжил выполнение поставленных задач укрепления рыночных позиций, сохранил высокие темпы роста операций и расширения его клиентской базы. Работа клиентского блока Банка строилась с учетом реально имеющихся возможностей по предоставлению конкурентных банковских услуг и практической потребности клиентов Банка в этих услугах с учетом постоянно меняющейся ситуации на российском банковском и финансовых рынках, которая стала особенно стремительно изменяться с начала 2009 года.

В 2009 году вступил в силу Федеральный закон N 312-ФЗ "О внесении изменений в часть первую гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 30 декабря 2008 года, который предусматривает, в частности, следующие изменения, касающиеся выхода участника общества с ограниченной ответственностью из общества:

- Участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества путем отчуждения обществу своей доли в его уставном капитале, только если это предусмотрено уставом общества.
- Выход участников общества из общества, в результате которого в обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника общества из общества не допускается.

В своем Уставе Банк предусмотрел запрет на выход участника Банка из состава участников путем отчуждения доли Банку, а также внес иные изменения для приведения Устава Банка в соответствие с требованиями законодательства.

Приоритетными направлениями развития Банка в 2009 году, как и в предыдущие годы, стали:

- Работа с действующими клиентами Банка – юридическими лицами (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, торговое финансирование, факторинг, конверсионные операции и привлечение денежных средств) на основе гибкого индивидуального подхода к каждому из них в сочетании с оперативным и высококачественным удовлетворением потребностей в финансовом обслуживании.
- Активизация сотрудничества с действующими клиентами - предприятиями малого и среднего бизнеса за счет совершенствования и расширения банковских услуг и индивидуального подхода к каждому клиенту.
- Сохранение существующей клиентской базы и улучшение качества обслуживания. Развитие операций с физическими лицами в сфере потребительского, авто и ипотечного кредитования, размещения денежных средств. Для физических лиц был разработан ряд депозитов в рублях и иностранной валюте. На протяжении отчетного года были запущены 7 пакетов банковских услуг: «Легко», «Легко+», «Все», «Жить красиво», «Жить комфортно», «Смарт», «Смарт+», введены новые типы депозитов: депозит с выплатой процентов вперед «Проценты сразу» и депозит с возможностью пополнения «Пополняю сбережения».
- Расширение карточного бизнеса Банка:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

2

19

1. Банк с 2009 года является принципиальным членом VISA International;
 2. В начале 2009 года подписан договор с «Мастер Банком», который позволил расширить предоставление клиентам новых карточных продуктов;
 3. Банк предлагает обслуживание компаниям по зарплатным проектам.
- В 2009 г. Было продолжено построение сети внутренних структурных подразделений Банка, которая приблизила Банк к действующим и потенциальным клиентам, повысила доступность продуктов и услуг Банка. За 2009 год было открыто 8 внутренних структурных подразделений, включая 2 отделения в Санкт-Петербурге, 4 отделения в Москве, 1 отделение в Екатеринбурге и 1 отделение в Ростове-на-Дону.

Таким образом, в 2009 году Банк стремился сохранить объемы активных и пассивных операций, постоянно работал над совершенствованием продуктового ряда и внедрением новых высокотехнологичных банковских продуктов, нацеленных на максимальное удовлетворение потребностей в финансовом обслуживании различных категорий клиентов.

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

В течение 2009 года, Россия была существенно затронута мировым финансовым кризисом. Отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, происходило обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют.

В конце 2008 и начале 2009 года Банк провел ряд мероприятий, направленных на сокращение объемов кредитной задолженности в российских рублях и увеличение базы рублевых депозитов.

Основные операции Банка в 2009 году были сосредоточены в следующих областях финансовой деятельности: кредитование юридических и физических лиц, валютно-обменные операции, операции торгового и коммерческого финансирования, межбанковское кредитование, а также предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

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

К основным операциям, оказавшим влияние на увеличение финансового результата в 2009 году, следует отнести:

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

Под влиянием финансового кризиса существенно изменились некоторые показатели, так объем кредитного портфеля Банка в течение 2009 года уменьшился в 1,3 раза с 19 500 552 тыс. руб. до 12 884 214 тыс. руб.

Как и в 2008 году, при кредитовании юридических лиц резидентов основными клиентами Банка являлись представители малого и среднего бизнеса

приложение
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

3

Директор



20

чистая ссудная задолженность которых по состоянию на 01.01.2010 составила 7 727 561 тыс. руб.

Выданные межбанковские кредиты (за вычетом резервов) по состоянию на 01.01.2010 составили 4 454 297 тыс. руб., в том числе банкам – нерезидентам – 2 290 565 тыс. руб.

В структуре кредитования физических лиц наибольшее развитие получило потребительское кредитование. Чистая ссудная задолженность физических лиц на 01.01.2010 составила 702 356 тыс. руб., в том числе физических лиц – резидентов – 697 100 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный в 2009 году от кредитования, составил 1 288 872 тыс. руб.

В 2009 году получили дальнейшее развитие операции торгового и коммерческого финансирования, в результате чего доходы от предоставления банковских гарантий (в том числе аккредитивов) за 2009 год составили 90 842 тыс. руб., доходы от факторинговых операций – 42 499 тыс. руб.

Предоставление юридическим и физическим лицам различных видов банковских продуктов, привело к росту клиентской базы Банка. Доходы от комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание в 2010 году составили 53 329 тыс. руб., комиссионные вознаграждения по прочим услугам составили 51 616 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. Объем портфеля ценных бумаг на 01.01.2010 года составил 93 581 тыс. руб. Банк имеет лицензии на брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность

Процентный доход от операций с ценными бумагами в 2009 году составил 9 559 тыс. руб.

Дополнительно, в течение 2009 года Банком была получена безвозмездная финансовая помощь от материнской компании BNP Paribas S.A. (Франция) в размере 2 276 632 тыс. руб. В 2008 году финансовая помощь составила 1 354 158 тыс. руб.

К основным расходам Банка, оказавшим наибольшее влияние на финансовый результат, относятся:

- расходы на содержание персонала;
- процентные расходы;
- расходы на аренду помещений;
- амортизационные отчисления;
- резервы на возможные потери;
- налоги, относимые на расходы;
- расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества;
- сопровождение программных продуктов.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

В течение 2009 года на постоянной основе проводилась активная работа по мониторингу финансовых рисков Банка. Наибольшее внимание уделялось рискам, возникающим в результате проведения операций, являющихся основными в деятельности Банка. Одним из главных результатов стало

28 АПР 2010

4

Директор 

совершенствование методологии оценки рисков, что позволило избежать прямых потерь на финансовых рынках.

В зависимости от вида рисков Банком проводятся следующие мероприятия, направленные на минимизацию их уровня.

1) Кредитный риск.

- Проводится предварительный анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика.
- Обязательное наличие ликвидного залога.
- Обеспечивается диверсификация портфеля ценных бумаг, диверсификация ссуд (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям).
- Проводится контроль за ранее выданными кредитами, проводится работа с заемщиками по своевременному и полному погашению ими процентов и основной суммы долга.
- Долговые обязательства и ссудная задолженность классифицируется по группам риска.
- Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций кредитования и других операций, имеющих кредитный риск.
- Формируются резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.
- При необходимости осуществляется страхование кредитных рисков.
- Устанавливаются лимиты: кредитования связанных лиц, на одного заемщика, по всему объему вложений, другие лимиты.

2) Рыночный риск.

- Определяются предельные объемы вложений в ценные бумаги (по всему объему вложений; если необходимо - по видам вложений, по конкретным эмитентам).
- На постоянной основе осуществляется мониторинг долговых обязательств и ценных бумаг на предмет их обесценения.
- Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с ценными бумагами и другим операциям, имеющим рыночный риск.

3) Валютный риск.

- С целью ограничения валютного риска Банку установлены лимиты открытых валютных позиций.
- По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от капитала Банка.
- На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от капитала Банка.
- Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными сотрудниками Банка.
- Для оценки текущих валютных рисков проводится анализ валютного рынка, прогнозируется динамика изменения валютных курсов.
- Ограничиваются объемы предоставления займов в иностранной валюте.
- Осуществляется уравнивание активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте.
- При необходимости проводится хеджирование валютных рисков путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Договору на заключение
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

5

Литература

19

- При необходимости заключаются форвардные контракты на куплю и продажу иностранной валюты по заранее установленному курсу.

4) Риск потери ликвидности.

- Ежедневно проводится анализ риска снижения ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). Расчет производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2005 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

- Ежемесячно проводится анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения). Рассчитывается дефицит (избыток) ликвидности и коэффициент дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения. Расчет проводится в соответствии с ф. 0409125 Указания Банка России от 16.01.2005 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

- Оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условии «до востребования».

- При необходимости проводится анализ ликвидности с разбивкой по видам валют (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). Расчет производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2005 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» в отношении активов и пассивов по каждому виду валюты.

5) Процентный риск.

- Периодически пересматриваются процентные ставки и тарифы в соответствие с результатами анализа рентабельности проводимых операций и с учетом уровня аналогичных ставок и тарифов в других банках.

- Регулируются активы и пассивы по срокам погашения и процентным ставкам.

- Там где это возможно и имеет экономический смысл, в договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки по кредиту или тарифов в зависимости от изменения рыночной ставки или инфляции.

- Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с финансовыми инструментами, имеющими процентный риск.

6) Стратегический риск.

- Анализ деятельности, итоги развития Банка за предыдущий период и перспективы развития Банка на предстоящий период ежегодно выносятся на обсуждение и утверждение Общего Собрания участников Банка.

- На основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов, закрытия нерентабельных направлений деятельности Банка. Деятельность Банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию.

- Создаются новые направления деятельности Банка, как в виде оказания новых услуг, так и в виде участия Банка в новых рыночных структурах.

Директор
каудиторскому заключению
ЗАО "ТрансвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

6

23

▪ Проводится обсуждение на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и вырабатывается адекватная реакция на эти события.

7) Операционный риск.

▪ Проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников, осуществляется подбор квалифицированных специалистов (при принятии на работу производится обязательное собеседование). Члены Правления, имеющие право первой подписи на платежных (расчетных) документах Банка проходят утверждение Центральным Банком РФ.

▪ Осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется организация и технология работы.

▪ Используются апробированные программные системы и оборудование.

▪ Анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки.

▪ Оптимизируется организационная структура Банка.

▪ Осуществляется внутренний и документарный контроль.

▪ Обеспечивается своевременное информирование Руководителей подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.

▪ Службой внутреннего контроля проводится контроль операционного риска – проверяется порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, адекватные операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего контроля от проверяемых подразделений.

▪ Анализируются причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска (случаи сбоев техники, задержек в работе, случаи неурегулирования расчетов, ошибки и т.п.) и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем.

8) Правовой риск.

▪ Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для минимизации правового риска проводится аттестация сотрудников; разрабатываемые внутренние документы согласовываются с Юридическим Департаментом и Службой внутреннего контроля; решения о заключении крупных сделок принимаются коллегиально; создаются резервы на возможные потери; направляются запросы в компетентные органы; в рамках внутреннего контроля проводятся проверки соблюдения сотрудниками действующего законодательства, нормативных актов, должностных инструкций.

▪ Осуществляется разграничение полномочий сотрудников.

▪ Разрабатываются и используются в работе типовые формы документов, по нетиповым формам или нестандартным ситуациям дается заключение Юридического Департамента.

▪ Оперативно разрабатываются меры по предотвращению и снижению правового риска.

▪ Предусматривается порядок осуществления контроля, в том числе проводимого Юридическим Департаментом, за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам.

▪ Обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Положению о внутреннем контроле
ЗАО "ТрапсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

7
24

- Распределяются полномочия и устанавливается подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;

- При выходе на новые рынки, внедрении новых банковских операций и других сделок, а также иных финансовых инноваций и технологий производится юридическое сопровождение.

- Проводится мониторинг (постоянное наблюдение) правового риска.

- Регулярно обновляются законодательно-правовые базы данных, отслеживаются изменения, внесенные в нормативные правовые акты Российской Федерации, эти изменения своевременно отражаются во внутренних документах Банка.

- Сотрудники Банка своевременно информируются об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях.

- Используется опыт других кредитных организаций и международный опыт.

- Обеспечивается своевременное реагирование Банка на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка.

- При внедрении новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации.

- Принимаются меры к исправлению недостатков в работе Банка, устранению нарушений нормативных правовых актов Российской Федерации.

- Обеспечивается постоянный контроль за соблюдением органами управления, главным бухгалтером (его заместителем), руководителем (его заместителями), сотрудниками Банка нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка.

- Определяются наиболее значимые для Банка типы или виды сделок и разрабатываются для них типовые формы договоров.

- Устанавливается контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, нормативным правовым актам Российской Федерации и международным договорам.

9) Риск потери деловой репутации.

- Повышается заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии Банка, путём осуществления мероприятий социально-экономического, дисциплинарного и организационного характера;

- Создается корпоративный стиль управления.

- Обеспечивается своевременное предоставление управленческой информации руководству Банка.

- Осуществляется контроль за исключением конфликта интересов и иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

- Выделяются денежные средства на рекламирование услуг Банка, поддержание имиджа Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Положению о внутреннем контроле
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

8

Директор

 25

- Проводятся рекламные компании, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и Интернет.

- Повышается уровень обслуживания клиентов, разрабатываются новые банковские услуги.

- Анализируются причины возникновения риска.

- Оптимизируется риск по всем основным направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с высокой степенью риска.

- Распределяются полномочия и ответственность руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка.

- Поддерживается ликвидность Банка, в том числе обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов.

- Осуществляется внутренний контроль при совершении Банком банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сделок с высокой степенью риска.

- Проводится идентификация и изучение клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с высокой степенью риска".

- Обеспечивается оперативное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц.

- Обеспечивается информирование органов управления и сотрудников Банка о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, Интернет), иных источников;

- В целях обеспечения эффективного управления и мониторинга риска потери деловой репутации Совет Директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- - адекватно и своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, требований регулирующих и надзорных органов, на непредвиденные ситуации, оказывающие воздействие на показатели деятельности Банка, принимают своевременные меры к устранению несоответствий и нарушений в деятельности Банка;

- - содействуют соблюдению этических принципов банковской деятельности;

- - в процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;

- - обеспечивают подготовку и переподготовку сотрудников Банка;

- Особое внимание уделяется поддержанию деловой репутации Банка перед участниками финансового рынка, органами регулирования и надзора, органами государственной власти и местного самоуправления.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор



9

26

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банком проведена подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий.

По состоянию на 01.11.2009 проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

По итогам проведенной инвентаризации излишков и недостач не выявлено. Все числящееся на балансе имущество имеется в наличии, все требования и обязательства подтверждены первичными документами.

По состоянию на 01.01.2010 года на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» учитываются объекты, не введенные в эксплуатацию.

По состоянию на 01.01.2010 года проведены ревизии касс. По результатам ревизий касс излишков или недостач не выявлено, все ценности, числящиеся на счетах бухгалтерского учета, имеются в наличии.

Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Фактов расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено. Фактов расхождений фактических данных с данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 01.01.2010 года от кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков на 143 493 тыс. руб. из 294 368 тыс. руб., что составило 49%. Процедура получения от кредитных организаций письменных подтверждений остатков продолжается.

По состоянию на 01.01.2010 года от кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по 4 открытым ими корреспондентским счетам.

По состоянию на 01.01.2010 года от клиентов - юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по 940 из 2510 открытым ими счетам (расчетные, транзитные, депозитные), что составляет 37% от общего количества открытых счетов юридическим лицам. Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается.

Подтверждение остатков на 01.01.2010 по счетам, открытым физическим лицам, условиями договора банковского счета не предусмотрено.

Банком приняты меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2010 остатки по балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляют 200 тыс.руб.

В результате проведения мероприятий по обязательному завершению на 01.01.2010 незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через учреждения Банка России и отражаемым на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», остатки на указанном счете по состоянию на 01.01.2010 года отсутствуют.

На счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета учитываются требования и обязательства, срок исполнения которых наступает в 2010 году

СВИДЕТЕЛЬСТВО
каудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКутерс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

10

27

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В период подготовки и составления годового отчета Банком приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2010 год.

По состоянию на 01.01.2010 года дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями составила 207 454 тыс. руб. Задолженность состоит из авансовых платежей, осуществленных в результате текущей хозяйственной деятельности Банка. По состоянию на 01.01.2010 г. проведена сверка дебиторской задолженности. Остатки подтверждены в сумме 87 219 тыс. руб., что составляет 42% от общей суммы дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Процедура получения от дебиторов письменных подтверждений остатков продолжается.

Кредиторская задолженность банка по состоянию на 01.01.2010 года составила 5 963 тыс. руб. и является расчетами с контрагентами по хозяйственной деятельности Банка.

Структура просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2010

(в тыс. руб.)

Вид задолженности	Сумма просроченной задолженности	Общая сумма задолженности	% от общей суммы задолженности	Сформированный резерв по просроченной задолженности	Всего сформированный резерв по ссудной задолженности
Задолженность по предоставленным межбанковским кредитам	124,625	4,578,922	2,72%	124,625	124,625
Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам	1,352,991	8,953,564	15,11%	1,163,649	1,226,003
Задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам	16,399	787,233	2,08%	15,441	84,877
Всего задолженность по предоставленным кредитам	1,494,015	14,319,719	10,43%	1,303,715	1,435,506
Задолженность по процентам	56,216	117,307	47,92%	51,320	51,645

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор



11

28

Принципы и методы оценки отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки статей баланса полностью основаны на Положении Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и других соответствующих нормативных актах Российской Федерации и закреплены в Учетной политике Банка.

Ниже приведены статьи баланса, выбор методов оценки которых, в соответствии с нормативными документами Банка России, закреплён в учетной политике Банка.

- Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется с учетом налога на добавленную стоимость. Начисление амортизации по объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом с отражением начисленных сумм на соответствующих счетах.

- Ценные бумаги учитываются по текущей (справедливой стоимости), для определения которой используются данные о рыночной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами Федеральной службы по финансовым рынкам. Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся на стоимость ценной бумаги без применения критерия существенности. При выбытии ценных бумаг Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

- Учет операций покупки-продажи иностранной валюты, а также конверсионных сделок по поручению клиентов осуществляется путем прямых проводок по счетам клиентов в разных валютах без использования балансовых счетов №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

- Доходы и расходы признаются в балансе Банка по методу начисления.

- Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

- Отчетным периодом для отнесения сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов является календарный год; временным интервалом для отнесения сумм доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) установлен календарный месяц. В целях определения порядка отнесения к временному интервалу отдельных видов и групп доходов (расходов), к ним применяется критерий существенности. В момент начисления доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, НДС не начисляется, а подлежит отражению только в момент фактического получения и уплаты НДС.

- В разделе «Справочно» публикуемой формы 0409808 по строке 1.4 отражено формирование резерва на возможные потери по ссудам вследствие изменения справедливой стоимости обеспечения в сумме 135 920 тыс. руб. и вследствие прочих причин – в сумме 3 277 тыс. руб.; по строке 2.5 учитывается восстановление резерва на возможные потери по ссудам вследствие изменения справедливой стоимости обеспечения в сумме 131 894 тыс. руб. и вследствие прочих причин – в сумме 1 058 тыс. руб.

к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

28 АПР 2010

Директор

12
29

Основные изменения в учетной политике Банка в 2009 году

В течение 2009 года в учетную политику Банка были внесены следующие существенные изменения по сравнению с 2008 годом:

- для переоценки ценных бумаг используется рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг за текущий день;
- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, Банк признает в качестве операционных расходов в день приобретения ценных бумаг, если величина затрат не превышает 1% стоимости приобретаемых ценных бумаг.

Меры, предпринимаемые банком в условиях ухудшения финансовой ситуации на российском рынке

Весь 2009 год Россия была существенно затронута мировым финансовым кризисом. На российском фондовом рынке отмечается значительный спад в результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов.

Центральный Банк Российской Федерации оказывал существенную поддержку российскому финансовому рынку, снизив норматив обязательных резервов, увеличив сумму гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо.

Влияние финансового кризиса заставило БНП Париба Восток принять меры для адаптации своей деятельности к условиям резкого сжатия ликвидности. Особое внимание руководство банка уделяет оценке финансового состояния заемщиков, проведению мониторинга залогов и формированию резервов на возможные потери по ссудам.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке данных активов на отчетную дату после учета потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности для определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после вступления кредитора во владение имуществом должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

К сожалению, в настоящий момент нет возможности достоверного определения воздействия на финансовое положение заемщика дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса заемщиков в сложившихся обстоятельствах.

Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения

Приложение
к годовому отчету
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

13

Директор



30

События после отчетной даты (СПОД).

Корректирующие СПОД.

Корректирующие СПОД отражены в балансе Банка в период составления годового отчета с 01.01.2010 по 28.04.2010 включительно и оказали значительное влияние на формирование финансового результата 2009 года. Так до отражения корректирующих СПОД финансовый результат до налога на прибыль составил 569 907 тыс. руб., а после их отражения 389 261 тыс. руб.

Ниже приведена информация о корректирующих СПОД, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата 2009 года.

Наименование СПОД	Влияние на финансовый результат	
	положительный	отрицательный
Резервы на возможные потери	0	50 213
Хозяйственные операции	0	58 902
Расчеты с персоналом Банка (в части выплат по результатам работы 2009 года)	0	71 531

Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

В Банке отсутствуют операции, для адекватного отражения которых потребовалось бы отступить от применения действующих правил бухгалтерского учета.

Изменения в учетной политике Банка на 2010 год.

По сравнению с учетной политикой Банка на 2009 год, в учетную политику Банка на 2010 год внесены следующие изменения:

- Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется без учета налога на добавленную стоимость.

Перспективы на 2010 год:

Руководство Банка полагает, что собственные финансовые ресурсы и, в случае необходимости, финансовая поддержка Банка материнским банком позволят Банку выполнять свои финансовые обязательства своевременно и в полном объеме. Соответственно, при подготовке Годового Отчета руководство Банка исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Наши приоритеты:

- сохранение стратегических клиентов;
- сохранение независимости от колебаний курса рубля за счет обеспечения собственного фондирования;
- оптимизация расходов;
- постоянный контроль над рисками.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010 14

Директор

Заключение.

КБ «БНП Париба Восток» (ООО) располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковских операций со средствами, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Банк выполняет все ключевые пруденциальные нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Банк прочно занял свою нишу на рынке банковских услуг, конкурентоспособен, четко позиционирован, имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

Председатель Правления

Венсан Люсьен Андре Олливье

Главный бухгалтер

Алла Беглярова



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

28 АПР 2010

Директор

15

32