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

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2010 года





Аудиторское заключение

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

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка (с указанием организационно-правовой формы):
Коммерческий банк «БНП Пармба Восток» Общество с ограниченной ответственностью.

Почтовый адрес: 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 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 Парипа Восток» Общество с ограниченной ответственностью:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Коммерческого банка «БНП Парипа Восток» Общество с ограниченной ответственностью (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки (далее все отчёты вместе именуются «годовой отчёт»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
28 апреля 2011 года



О. Кучерова

Код территории по ОКАТО	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 2011 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	431192	454511
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	296532	484255
2.1	Обязательные резервы	63526	130736
3	Средства в кредитных организациях	635251	294368
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	11208809	12884214
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166915	93581
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	548187	623371
9	Прочие активы	381605	445117
10	Всего активов	13668491	15279417
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	6758519	7856776
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	4557025	5044599
13.1	Вклады физических лиц	2308612	2308609
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	108510	142497
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	11424656	13049984
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1890000	1890000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайм-Сервис" от 02.04.2011 г.

Директор

5

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	22333	8387
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2032	-4736
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	321836	56859
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11698	278923
27	Всего источников собственных средств	2243835	2229433
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1104956	3719891
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3848292	3541334

Председатель Правления

Оплизье Вансан Люсьен Андре

Место печати

Главный бухгалтер

Беглярова Алла Евгеньевна



Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: 660-31-75

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2011

Директор

Код территории по ОКАТО	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 2010 год

Кредитной организации Коммерческий банк БНП Парипа Восток Общество с ограниченной ответственностью (КБ БНП Парипа 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:	770849	1298431
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	165839	175199
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	598558	1113673
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6452	9559
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	278642	570303
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	137767	377599
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	140875	192704
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	492207	728128
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:	131891	-1044538
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-508	-34481
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	624098	-316410
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	-2133	-306
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54879	104899
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7643	35872
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	206198	195787
13	Комиссионные расходы	69965	47437
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	28	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1943	-3745
17	Прочие операционные доходы	1077728	2288052

Директор

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

28 АПР 2011

7

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
18	Чистые доходы (расходы)	1900391	2256712
19	Операционные расходы	1772261	1867451
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	128130	389261
21	Начисленные (уплаченные) налоги	116432	110338
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11698	278923
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	11698	278923

Председатель Правления

Олливье Вэнсан Люсьен Андре

Место печати

Главный бухгалтер

Беглярова Алла Евгеньевна



Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: 660-31-75

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2011

Директор

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

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

по состоянию на 1 января 2011 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:	2229444	-1853	2227591
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1890000		1890000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1890000		1890000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0		0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0
1.3	Эмиссионный доход	0		0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8387	13946	22333
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	294764	2208	296972
1.5.1	прошлых лет	56859	264977	321836
1.5.2	отчетного года	237905	-262769	-24864
1.6	Нематериальные активы	0		0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	36293	-18007	18286
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"	

28 АПР 2011

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		10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	17.8		23.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1495310	-133835	1361475
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1487151	-131891	1355260
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2047	3566	5613
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	6112	-5510	602
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0		0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **433346**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд **22374**;
- 1.2. изменения качества ссуд **85111**;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **218297**;
- 1.4. иных причин **107564**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **565237**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд **0**;
- 2.2. погашения ссуд **287176**;
- 2.3. изменения качества ссуд **12977**;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **224453**;
- 2.5. иных причин **40631**.

Председатель Правления

Оплизье Вэнсан Люсьен Андре

Место печати

Главный бухгалтер

Беглярова Алла Евгеньевна

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: 660-31-75

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

2 8 АПР 2011

Директор

10

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 2011 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%	23.5		17.8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	47.7		53.6	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	125.5		109.5	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	68.1		64.7	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	Максимальное	21.5	Максимальное	22.4
			Минимальное	0.1	Минимальное	1.2
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	140.3		294.4	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0.0		20.9	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	0.3		0.0	
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 "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2011

Директор



11

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

Оплизье Вэнсан Люсьен Андре

Место печати

Беглярова Алла Евгеньевна



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2011

Директор

Ala Beglyarova

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 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:	-126954	1277475
1.1.1	Проценты полученные	733481	1314677
1.1.2	Проценты уплаченные	-301978	-624352
1.1.3	Комиссии полученные	206198	195787
1.1.4	Комиссии уплаченные	-69965	-47437
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	-306
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	54879	105013
1.1.8	Прочие операционные доходы	1077685	2288052
1.1.9	Операционные расходы	-1710934	-1843105
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-116320	-110854
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	469069	-1759623
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	67210	-109123

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АИР 2011

Директор  13

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	1419383	6651200
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	95811	-10590
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-757035	-7523815
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-367761	-738982
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	11461	-28313
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	342115	-482148
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"	-62884	147197
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-2133	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	-13620	-208539
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	984	2569
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-77653	-58773
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

к аудиторскому заключению
 ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

28 АПР 2011

Директор  14

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	-67411	65368
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	197051	-475553
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1102398	1577951
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1299449	1102398

Председатель Правления

Оливье Вэнсан Люсьен Андре

Место печати

Главный бухгалтер

Беглярова Алла Евгеньевна



Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: 660-31-75

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2011

Директор

15

**Пояснительная записка
к годовому отчету КБ «БНП Париба Восток» (ООО) за 2010 год.**

Годовой отчет КБ «БНП Париба Восток» (ООО), составлен за период, начавшийся 01 января 2010 года и закончившийся 31 декабря 2010 года, с учетом событий после отчетной даты. Дата составления годового отчета 28 апреля 2011 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 января 2011 сеть внутренних структурных подразделений Банка включает 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.

Сеть внутренних структурных подразделений Банка по состоянию на конец
2010 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 2010 году, являются незначительными.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к годовому отчету
за 2010 год
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2011



16

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 2010 году, в соответствии с решениями, принятыми учредителями Банка, Банк изменил стратегию развития, сделав розничный бизнес приоритетным направлением. Особое внимание Банк уделил выполнению поставленных задач укрепления рыночных позиций и расширения клиентской базы физических лиц. 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.

Приоритетными направлениями развития Банка в 2010 году стали:

- Развитие операций с физическими лицами в сфере потребительского, авто и ипотечного кредитования, а также размещения денежных средств.
- Сохранение существующей клиентской базы и улучшение качества обслуживания. В течение года для физических лиц был разработан ряд депозитов в рублях и иностранной валюте, а также новый пакет банковских услуг «Просто». На протяжении отчетного года Банк продолжал успешно реализовывать пакеты банковских услуг, таких как: «Легко», «Всем», «Жить красиво», «Жить комфортно», «Смарт», «Смарт+».
- Расширение карточного бизнеса Банка:
- Банк реализовал 127 новых зарплатных проектов. Общее число предприятий, являющихся клиентами Банка в рамках зарплатных проектов, достигло на конец 2010 года 292.
- 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. В конце 2010 года был подписан договор факторинга с кампанией ФОРД о предоставлении финансирования под уступку денежного требования.
- Активизация сотрудничества с действующими клиентами - предприятиями малого и среднего бизнеса за счет совершенствования и расширения банковских услуг и индивидуального подхода к каждому клиенту.

В 2010 году Банк продолжил совершенствование работы сети внутренних структурных подразделений Банка, которая приблизила Банк к действующим и потенциальным клиентам, повысила доступность продуктов и услуг Банка.

Таким образом, в 2010 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

28 АПР 2011

Директор



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

Основные операции Банка в 2010 году были сосредоточены в следующих областях финансовой деятельности: кредитование 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 доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат 2010 года, 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.

Макроэкономический спад, который особенно остро проявился в 2009 году и первом квартале 2010 года повлиял на некоторые важные показатели. Так, объем кредитного портфеля Банка в течение 2010 года уменьшился на 12,6% с 14 319 719 тыс. руб. до 12 511 915 тыс. руб.

Как и в 2009 году, при кредитовании юридических лиц - резидентов основными клиентами Банка являлись представители малого и среднего бизнеса, чистая ссудная задолженность которых уменьшилась по сравнению с 2009 годом на 2 697 484 тыс. руб. и по состоянию на 01 января 2011 года составила 5 030 077 тыс. руб.

Выданные межбанковские кредиты (за вычетом резервов) по состоянию на 01 января 2011 года составили 4 968 671 тыс. руб., в том числе банкам - нерезидентам - 672 102 тыс. руб.

В структуре кредитования физических лиц наибольшее развитие получило потребительское кредитование. Чистая ссудная задолженность физических лиц на 01 января 2011 года составила 1 331 940 тыс. руб., в том числе физических лиц - нерезидентов - 6 402 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный в 2010 году от кредитования, составил 669 497 тыс. руб.

В 2010 году получили дальнейшее развитие операции торгового и коммерческого финансирования, в результате чего комиссионные доходы от предоставления банковских гарантий (в том числе аккредитивов) за 2010 год составили 86 067 тыс. руб., доходы от факторинговых операций - 56 207 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 75 645 тыс. руб., комиссионные вознаграждения по прочим услугам составили 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. Объем портфеля ценных бумаг на 01 января 2011 года составил 166 915 тыс. руб. Банк имеет лицензии на брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность.

28 АПР 2011

Директор 

Процентный доход от операций с ценными бумагами в 2010 году составил 6 452 тыс. руб.

Дополнительно, в течение 2010 года Банком была получена безвозмездная финансовая помощь от материнской компании BNP Paribas S.A. (Франция) в размере 1 057 652 тыс. руб. В 2009 году финансовая помощь составила 2 276 632 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 2010 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 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.

28 АПР 2011

Директор



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.
- 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 № 2332-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».

28 АПР 2011

Директор

В. В. Власов

▪ 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 соответствии 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.

▪ 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.

2 8 АПР 2011

Директор



- 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.
- 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.
- 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

2 8 АПР 2011

Директор



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.

- 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

28 АПР 2011

8

Директор



23

▪ 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.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации.

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.

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

2 8 АПР 2011

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.

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 декабря 2010 года проведена инвентаризация 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 января 2011 года на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» остатков нет.

По состоянию на 01 января 2011 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 января 2011 года от кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков на 622 869 тыс. руб. из 635 389 тыс. руб., что составило 98 %. Процедура получения от кредитных организаций письменных подтверждений остатков продолжается.

По состоянию на 01 января 2011 года от кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по 3 открытым (ЛОРО) ими корреспондентским счетам.

По состоянию на 01 января 2011 года от клиентов - юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по 812 (в том числе расчетные - 604, транзитные - 198, депозитные - 10) из 2672 открытым ими счетам (расчетные, транзитные, депозитные), что составляет 30,4 % от общего количества открытых счетов юридическим лицам. Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается.

Подтверждение остатков на 01 января 2011 года 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 января 2011 года остатки по балансовому счету № 47416

28 АПР 2011

Директор  10 25

«Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляют 563 тыс. руб.

В результате проведения мероприятий по обязательному завершению на 01 января 2011 года 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 января 2011 года отсутствуют.

На счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета учитываются требования и обязательства, срок исполнения которых наступает в 2011 году.

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 января 2011 года дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями составила 123 496 тыс. руб. Задолженность состоит из авансовых платежей, осуществленных в результате текущей хозяйственной деятельности Банка. По состоянию на 01 января 2011 года проведена сверка дебиторской задолженности. Остатки подтверждены в сумме 79 179 тыс. руб., что составляет 64,1 % 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 января 2011 года составила 22 936 тыс. руб., в том числе 17 004 тыс. руб. - расчеты с контрагентами по хозяйственной деятельности Банка.

Структура просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2011 года

(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	4,968,671	2,51%	124,625	124,763
Задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам	1,152,961	6,154,924	18,73%	1,116,474	1,124,847
Задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам	22,559	1,388,320	1,62%	21,019	56,380
Всего задолженность по предоставленным кредитам	1,300,145	12,511,915	10,39%	1,262,118	1,305,990
Задолженность по процентам	54,017	146,929	36,76%	52,044	52,154

2 8 АПР 2011

Директор  11 26

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 без учета налога на добавленную стоимость (НДС). Начисление амортизации по объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом с отражением начисленных сумм амортизационных начислений 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 ценных бумаг, Банк признает в качестве операционных расходов в день приобретения ценных бумаг, если величина затрат не превышает 1% стоимости приобретаемых ценных бумаг. В случае, если величина затрат превышает 1% стоимости приобретаемых ценных бумаг, затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся на стоимость ценной бумаги. При выбытии ценных бумаг Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО). Для переоценки ценных бумаг используется рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг за текущий день.

- 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

ПРИЛОЖЕНИЕ

2 8 АПР 2011

справедливой стоимости обеспечения в сумме 107 564 тыс. руб.; по строке 2.5 учитывается восстановление резерва на возможные потери по ссудам вследствие изменения справедливой стоимости обеспечения в сумме 40 631 тыс. руб.

Основные изменения в учетной политике Банка в 2010 году.

В течение 2010 года в учетную политику Банка были внесены следующие существенные изменения по сравнению с 2009 годом:

1. В «Основные правила ведения бухгалтерского учета» были добавлены пункты следующего содержания:

- Если в результате расчетов с контрагентами (клиентами) Банка произошла переплата по предоставленным (полученным) Банком услугам (работам, товарам), то данная переплата не является ошибочной записью в бухгалтерском учете, а признается Банком в качестве излишне перечисленных (удержанных) денежных средств.
- Указанные денежные средства подлежат получению (возврату) путем зачисления на корреспондентский счет Банка (корреспондентские (банковские) счета контрагентов (клиентов) Банка). Возврат денежных средств оформляется платежными поручениями или банковскими ордерами в соответствии с нормативными документами Банка России.

2. В «Учет операций по привлечению и размещению денежных средств» добавлены пункты следующего содержания:

- 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).

к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

28 АПР 2011

13

Директор



28

3. В «Учет расчетно-кассовых операций» добавлен пункт следующего содержания:

- В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций, в том числе с использованием банковской карты, клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета (кредитном договоре), может быть предоставлен овердрафт для осуществления расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета (кредитном договоре). При отсутствии данного условия в договоре банковского счета (кредитном договоре), в случае недостаточности средств на счете клиента, Банк обязан обеспечить проведение операции в пределах имеющегося остатка.
- В случае проведения расчетной операции с банковского счета клиента сверх имеющегося остатка, сумма задолженности отражается на балансовом счете 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» в разрезе лицевых счетов, открываемых на каждого клиента, по которому произошло такое списание.
- Если вопрос погашения клиентом возникшей задолженности урегулирован, сумма задолженности списывается с балансового счета 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» и относится на соответствующие балансовые счета, согласно условиям достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, банковским счетом клиента.
- Если вопрос остался неурегулированным в течение одного года с момента возникновения задолженности, сумма задолженности списывается с балансового счета 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» и относится на расходы Банка по символу 27308 «Другие расходы».
- Резерв на возможные потери по данной задолженности Банком не формируется.

4. В основную часть Учетной политики были внесены следующие изменения.

- Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).
- Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм полученных авансов и

2 8 АПР 2011

Директор



предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

- Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

5. В учет ценных бумаг, приобретенных по цене выше номинальной стоимости (с премией):

- При приобретении ценных бумаг по цене выше номинальной стоимости (с премией) в аналитическом учете открываются три лицевых счета по учету:
 - стоимости ценной бумаги;
 - суммы премии, уплаченной при приобретении ценной бумаги;
 - ПКД начисленного.
- Начисленный ПКД отражается по дебету лицевого счета «ПКД начисленный» в полной сумме в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг. При этом сумма премии, приходящаяся на соответствующий процентный (купонный) период, отражается по кредиту лицевого счета по учету премии, уплаченной при приобретении ценной бумаги, а в оставшейся сумме начисленный ПКД относится на доходы.

События после отчетной даты (СПОД).

Корректирующие СПОД.

Корректирующие СПОД отражены в балансе Банка в период составления годового отчета с 01 января 2011 года по 28 апреля 2011 года включительно и оказали значительное влияние на формирование финансового результата 2010 года. Так, до отражения корректирующих СПОД финансовый результат до налога на прибыль составил 88 264 тыс. руб., а после их отражения - 11 698 тыс. руб.

Ниже приведена информация о корректирующих СПОД, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата 2010 года.

Наименование СПОД	Влияние на финансовый результат	
	положительный	отрицательный
Резервы на возможные потери	106	
Хозяйственные операции		29 125
Расчеты с персоналом Банка (в части выплат по результатам работы за 2010 год)		39 044

Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ

3АО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2011

Директор  15 30

Изменения в учетной политике Банка на 2011 год.

По сравнению с учетной политикой Банка на 2010 год, в учетную политику Банка на 2011 год внесены следующие изменения:

1. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются материальные активы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью от 40 000 рублей (без НДС).
2. Материальные активы стоимостью ниже 40 000 рублей (без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.
3. В течение трех рабочих дней Банк обязан проинформировать налоговые органы об открытии или закрытии расчетного (текущего) счета, а также об изменении реквизитов счета налогоплательщика.
4. Рабочий план счетов бухгалтерского учета (приложение №1 к Учетной политике) дополнен следующими счетами:
№ 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера»
№ 91318 «Условные обязательства некредитного характера»

Перспективы на 2011 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.

Председатель Правления

Венсан Люсьен Андре Олливе

Главный бухгалтер

Алла Беглярова

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

28 АПР 2011

Директор