
**Закрытое
акционерное
общество «БНП
ПАРИБА Банк»**

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



рwc

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк»:

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «БНП ПАРИБА Банк».

Почтовый адрес: 125047, Российская Федерация, Москва, ул. Лесная, д.5

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 28 мая 2002.

Регистрационный номер: 3407.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц 77 № 010075354 от 22 июля 2002 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

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

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

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

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк»:

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

Ответственность Банка за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
30 марта 2012 года



О. Кучерова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 г.

Кредитной организации
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество / «БНП ПАРИБА» ЗАО

Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5 514	3 978
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 199 425	1 608 665
2.1	Обязательные резервы	1 303 803	396 777
3	Средства в кредитных организациях	127 360	80 624
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	355 015
5	Чистая ссудная задолженность	88 678 351	52 922 577
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 604 371	5 561 012
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20	20
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 612	126 580
9	Прочие активы	1 427 427	902 346
10	Всего активов	101 217 060	61 560 797
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	77 357 417	46 640 898
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 617 350	9 338 153
13.1	Вклады физических лиц	1 839 583	778 487
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 000 000	0
16	Прочие обязательства	792 183	485 171
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 042	5 606
18	Всего обязательств	93 806 992	56 469 828
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	5 798 193	4 161 990

Директор _____

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	392 546	0
22	Резервный фонд	120 308	87 500
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-77 164	18 512
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	790 159	166 799
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	386 026	656 168
27	Всего источников собственных средств	7 410 068	5 090 969
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	142 991 119	122 993 125
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 449 444	2 668 236
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. Председателя Правления

М.Е.Травкина

Главный бухгалтер

Н.П. Цыбульская

М.П.

Исполнитель

Телефон: 785-60-19

К.С.Ручкин

30 марта 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрансгострахаКуперс Аудит"

30 МАР 2012

Директор

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество / «БНП ПАРИБА» ЗАО

Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 504 520	3 375 345
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	806 535	287 476
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 253 280	2 689 762
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	444 705	398 107
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 831 566	645 584
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 414 448	451 255
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	300 258	194 329
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	116 860	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 672 954	2 729 761
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:	-284 524	-59 809
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12 464	845
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 388 430	2 669 952
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1600	-12 416
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 291	-2 320
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	252 408	704 022
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 566 051	-335 990
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1 276 918	569 601
13	Комиссионные расходы	858 391	455 463

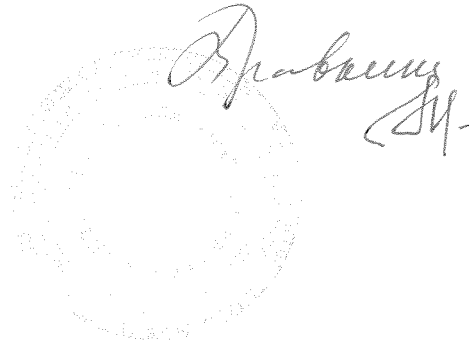
Директор

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	23 823	-26 561
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-61 215	226 336
17	Прочие операционные доходы	182 291	163 333
18	Чистые доходы (расходы)	4 635 322	3 500 494
19	Операционные расходы	3 897 316	2 625 272
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	738 006	875 222
21	Начисленные (уплаченные) налоги	351 980	219 054
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	386 026	656 168
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	386 026	656 168

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон: 785-60-19



М.Е.Травкина

Н.П. Цыбульская

К.С.Ручкин

30 марта 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерлаусКуперс Аудит"

30 МАР 2012

Планктон

Handwritten signature

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество / «БНП ПАРИБА» ЗАО

Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3		
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 743 617	4 315 865	10 059 482
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4 161 990	1 636 203	5 798 193
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4 161 990	1 636 203	5 798 193
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	392 546	392 546
1.4	Резервный фонд кредитной организации	87 500	32 808	120 308
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	650 112	253 615	903 727
1.5.1.	прошлых лет	157 574	635 776	793 350
1.5.2.	отчетного года	492 538	-382 161	110 377
1.6	Нематериальные активы	9 318	-4 691	4 627
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	853 353	1 996 002	2 849 355
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10		10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.4		15.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 180 222	321 071	1 501 939

Директор _____

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3		
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 135 849	284 265	1 420 114
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	38 767	3 016	41 783
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	5 606	34 436	40 042
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 300 385, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 701 037;
- 1.2. изменения качества ссуд 4 424;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 154 135;
- 1.4. иных причин 440 789.

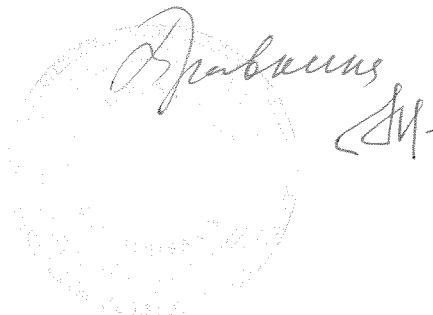
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 016 120, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1 372 909;
- 2.3. изменения качества ссуд 51 324;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 150 984;
- 2.5. иных причин 440 903.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон: 785-60-19



М.Е.Травкина

Н.П. Цыбульская

К.С.Ручкин

30 марта 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсбергхаусКуперс Аудит"

30 МАР 2012

Директор 

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

по состоянию на 1 января 2012 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
«БНП ПАРИБА» ЗАО
 Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409812
 Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество		
1.2	ООО «БНП Париба Лизинг»	99.0	99.0
1.3	ООО «БНП Париба Коммодитиз»	99.0	99.0

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались по причине признания влияния участников группы несущественным.

И.о. Председателя Правления



М.Е.Травкина

Главный бухгалтер



Н.П. Цыбульская

М.П.

Исполнитель

Телефон: 785-60-19

К.С.Ручкин

30 марта 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому отчету за 2011 год
 ЗАО «Париба-Сервис-Юр» «Иере Аудит»

30 МАР 2012



Директор _____

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество / «БНП ПАРИБА» ЗАО

Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 10%	15.4	16.4		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X	X		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	138.0	180.3		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	100.0	90.3		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	96.3	87.4		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	Максимальное	18.9	Максимальное	24.8
			Минимальное	0.5	Минимальное	2.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	276.7	286.8		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком	Max 50%	0	0		

Директор _____

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
	своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25%	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным	X	X	X

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиту рисков у лица, относящегося
к АО "Интелектуальный Кооператив Аудит"

30 МАР 2012

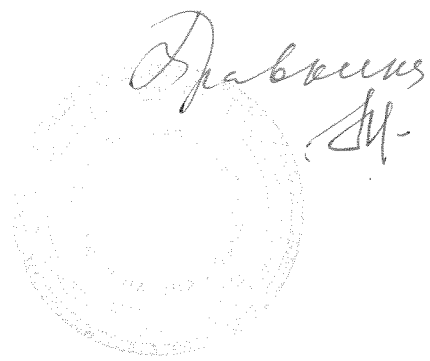
Директор  13

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
	покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон: 785-60-19



М.Е.Травкина

Н.П. Цыбульская

К.С.Ручкин

30 марта 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвогетермаусКуперс Аудит"

30 МАР 2012

Директор _____

Handwritten signature

16

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	58986098	1027700045780	3407	044525185

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество / «БНП ПАРИБА» ЗАО

Почтовый адрес
125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д.5

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	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:	1 013 262	559 471
1.1.1	Проценты полученные	6 273 368	3 146 446
1.1.2	Проценты уплаченные	- 1 791 486	-576 532
1.1.3	Комиссии полученные	1 276 918	467 220
1.1.4	Комиссии уплаченные	-858 391	-455 463
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	0	-3 372
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	252 408	595 589
1.1.8	Прочие операционные доходы	181 127	169 774
1.1.9	Операционные расходы	-3 850 877	-2 566 030
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-469 805	-218 161
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-90 974	3 035 841
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-907 026	-159 857
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	317 664	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-32 841 685	-24 680 671
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-184 765	-89 430
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	27 258 799	29 308 563

Директор

Игорь Куликов

30 МАР 2012
29 308 563

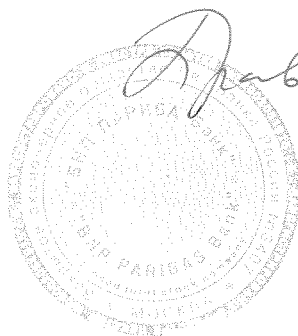
Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 922 424	-1 329 108
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2 000 000	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	343 616	-13 656
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	922 288	3 595 312
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»	-744 538	-7 524 163
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	621 724	3 365 626
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	-102 101	-46 598
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 392	-12
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 223 523	-4 205 147
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2 028 749	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2 028 749	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3 744	-11 054
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 731 258	-620 889
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 293 380	1 914 269
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 024 638	1 293 380

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон:785-60-19

30 марта 2012 г.



М.Е.Травкина

Н.П. Цыбульская

К.С.Ручкин

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

30 МАР 2012

Директор

**Пояснительная записка к годовому отчету
"БНП ПАРИБА Банк" Закрытого акционерного общества за 2011 год**

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета "БНП ПАРИБА Банк" Закрытого акционерного общества (далее по тексту – Банк) за 2011 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Банка. Для подготовки пояснительной записки Банком использовались данные бухгалтерского учета.

1. Существенная информация о кредитной организации

"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество является юридическим лицом, созданным по решению единственного учредителя Банка – БНП ПАРИБА (BNP PARIBAS) (Париж, Франция) в 2002 году на неопределенный срок. Уставный капитал Банка на 1 января 2012 года составляет 5 798 193 тыс. руб., который формируют обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 1 189,14 руб. в количестве 4 875 955 штук.

Банк осуществляет деятельность на основании:

- лицензии на осуществление банковских операций № 3407 (лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц)), выданной Центральным банком Российской Федерации 10 июля 2002 года;

- лицензии на осуществление банковских операций № 3407 (лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте), выданной Центральным банком Российской Федерации 21 апреля 2005 года;

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации № 077-12623-100000 от 20 октября 2009 года;

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации № 077-12627-010000 от 20 октября 2009 года;

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации № 177-133111-000100 от 6 мая 2010 года.

Банк выполняет функции дилера на рынке облигаций на основании соответствующего договора, заключенного с Банком России 27 декабря 2007 года № 01502M.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

По состоянию на 1 января 2012 года Банк имеет рейтинг от международного рейтингового агентства Standard & Poors:

- долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне "BBB/A-3"
- прогноз изменения рейтингов "Стабильный".

Банк по состоянию на 1 января 2012 года имеет 66 представительств в субъектах Российской Федерации и не имеет филиалов.

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

По состоянию на 1 января 2012 года Банк владеет 99% капитала ООО "БНП Париба Комодитиз", ООО "БНП Париба Лизинг". Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались по причине признания влияния участников группы несущественными.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок), размещение (до востребования и на определенный срок) привлеченных от юридических лиц денежных средств от своего имени и на определенный срок, открытие и ведение банковских счетов,

30 MAR 2012

1

Директор

11

осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий, кредитование юридических и физических лиц, брокерская деятельность и другие разрешенные виды деятельности.

Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации

В соответствии с положениями главы 13 Устава Банка его органами управления являются:

Общее собрание акционеров;

Наблюдательный Совет;

Правление – коллегиальный орган;

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка по состоянию на 1 января 2012 года

№ п/п	ФИО	Организация	Должность	Год вступления в должность	Владение акциями Банка
1	Лемьер Жан	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Председатель Наблюдательного Совета	2009	не владеет
2	Отели Жан-Пьер	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2002	не владеет
3	Реми Доминик	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2002	не владеет
4	Томанн Жак-Оливье	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2003	не владеет
5	Ван Грёнендель Алан	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2009	не владеет
6	Фоль Камиль	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2009	не владеет
7	Шпоренберг Лодевик	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2009	не владеет
8	Плавичини Алфонсо	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2010	не владеет
9	Фийон Жан-Ив	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2011	не владеет
10	Ван Дер Хейден Гирт	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Член Наблюдательного Совета	2011	не владеет

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

30 MAR 2012

Директор  2

Изменения, произошедшие в составе Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка в 2011 году

№ п/п	ФИО	Основание	Владение акциями Банка
Вышли из состава Совета директоров			
1	Буссар Бруно	Протокол общего собрания акционеров № ОСА-037/2011 от 18.04.2011	не владеет
2	Куродон Лоран	Протокол общего собрания акционеров № ОСА-040/2011 от 30.09.2011	не владеет
3	Бруннер Девид	Протокол общего собрания акционеров № ОСА-040/2011 от 30.09.2011	не владеет
Вошли в состав Совета директоров			
4	Фийон Жан-Ив	Протокол общего собрания акционеров № ОСА-039/2011 от 20.06.2011	не владеет
5	Ван Дер Хейден Гирт	Протокол общего собрания акционеров № ОСА-039/2011 от 20.06.2011	не владеет

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 1 января 2012 года

№ п/п	ФИО	Организация	Должность	Год вступления в должность	Владение акциями Банка
1	Травкина Маргарита Евгеньевна	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	И.о. председателя Правления	2011	не владеет
2	Аврамов Сергей Владимирович	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	2011	не владеет
3	Батюков Андрей Васильевич	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, Член Правления (находится в бессрочном неоплачиваемом отпуске)	2011	не владеет
4	Кошански Жан-Франсуа	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	2011	не владеет

Едиличный исполнительный орган – И.о. Председателя Правления – Травкина Маргарита Евгеньевна.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Характеристикой экономической среды можно назвать недиверсифицированность экономики и общий дефицит её инвестиционных возможностей, ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов, высокий уровень административных расходов, высокую инфляцию и высокие процентные ставки.

В банковском секторе можно выделить следующие основные факторы, оказывающие влияние на его состояние и определяющие развитие в будущем:

- высокая доля банков с государственным участием и их доминирование (меньшая эффективность, но большая лояльность к общегосударственным задачам);
- низкая доля дочерних кредитных организаций иностранных банков;

3 0 MAR 2012

- "недокредитованость" населения страны и частного бизнеса;
- относительная макроэкономическая стабильность, создающая необходимые условия для роста банковского сектора;
- улучшение банковского надзора за деятельностью кредитных организаций, которое должно привести к улучшению условий для честной конкуренции в секторе.

По данным Банка России наблюдается существенный рост кредитования, который сопровождается снижением процентных ставок. Политика банков с государственным участием в пост-кризисном восстановлении условий развития предпринимательства привела к тому, что средневзвешенные процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям опустились ниже докризисного уровня (в 2007 году ставка по кредитам нефинансовым организациям в рублях составила 10%, а в 2011 году ставка опустилась до 8.5%).

Банк прогнозирует активное развитие компаний и рост потребления, что должно положительно отразиться на росте кредитования. При этом ожидается не только количественный рост кредитов, но и улучшение качества обслуживания долгов. Также Банк рассчитывает на комплексный анализ заемщиков, потребностей в ресурсах, что должно положительно отразиться на доходах Банка по дополнительным предлагаемым услугам.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка.

Анализ основных результатов деятельности за 2011 год и перспективы развития в 2012 году

Показатель	тыс. руб.		
	2011	2010	Изменение (%)
Прибыль (убыток) до налогообложения	738 006	875 222	-15.7
Начисленные (уплаченные) налоги	351 980	219 054	60.7
Прибыль (убыток) после налогообложения	386 026	656 168	-41.2

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2011 год составила 738 006 тысяч рублей или 84.3 % от прибыли 2010 года. Сумма налогов за 2011 год составила 351 980 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 132 117 тысяч рублей.

В 2011 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 35 755 774 тысяч рублей или 68 % по сравнению с 2010 годом. Средства на счетах Банка России увеличились на 3 590 760 тысяч рублей или на 223 %. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 46 736 тысяч рублей или на 58 %. В 2011 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Правительства г. Москвы составил 5 604 281 тысячи рублей или 6 % активов Банка, что на 5.3% или 311 237 тысяч рублей меньше показателей прошлого года. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 30 716 519 тысяч рублей или 66 % по отношению к 2010 году, а доля средств клиентов выросла на 4 279 196 тысяч рублей или на 46 % по отношению к 2010 году.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайвотерхаусКуперс Аудит".

30 MAR 2012

4

Op. Kurbatova

10

По сравнению с 2010 годом объем доходов увеличился на 33 335 344 тысячи рублей или на 62 %, объем расходов увеличился на 33 605 484 тысячи рублей или на 63.4 %. В структуре доходов 6 504 520 тысяч рублей или 7.5 % приходится на процентные доходы, 19 919 214 тысяч рублей или 22.9 % - на доходы от операций в иностранной валюте, 1 276 918 тысяч рублей или 1.5 % - на комиссии полученные, 182 291 тысяча рублей или 0.2 % - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 831 566 тысяч рублей или 2.1 % составляют процентные расходы, 19 666 806 тысяч рублей или 22.7 % - на расходы от операций в иностранной валюте, 3 897 316 тысяч рублей или 4.5 % приходится на операционные расходы, 858 391 тысяча рублей или 1 % составляют комиссионные расходы.

В 2012 году Банк предполагает расширение своей клиентской базы, в основном, путем развития сотрудничества с крупными корпоративными клиентами в области финансовых рынков.

Планируемое увеличение продаж будет достигнуто за счет улучшения структуры деятельности, адаптации предлагаемых инструментов на основе детального анализа рынка, предоставления дополнительных услуг и расширения продуктовой линейки, включая:

- производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются товары;
- производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются валюта и процентные ставки;
- электронную платформу для сделок с иностранной валютой;
- комплексные решения в области корпоративного финансирования и финансовых рынков.

Вместе с тем, Банк планирует увеличить и количество сделок в области структурного и торгового финансирования, а также предоставить клиентам более широкие услуги в области казначейских операций и расчетно-кассового обслуживания.

В связи с решением о приоритетном развитии услуг крупным корпоративным клиентам, Банк планирует прекратить деятельность на розничном рынке, включая потребительское кредитование, выпуск кредитных карт и автокредитование. Так как в структуре Банка, ориентированного на крупных корпоративных клиентов, данная деятельность не смогла обеспечить требуемого уровня доходности, то её прекращение позволит Банку улучшить свою операционную и экономическую эффективность.

В 2012 году Банк планирует перевести свой розничный бизнес в иную кредитную организацию, которая будет совместным предприятием между BNP PARIBAS и крупным универсальным российским банком. Перевод розничного бизнеса намечено осуществить к маю 2012 года.

Для оптимизации ресурсной базы и её диверсификации за рамки Группы BNP PARIBAS Банк планирует увеличить пассивы за счет привлечения депозитов от крупных корпоративных клиентов и средств, предоставленных Банком России.

В связи с тем, что рынок брокерских услуг по предоставлению доступа на фондовый рынок для российских клиентов является высококонкурентной средой с постоянно сокращающимся размером комиссии и высокими издержками на развитие информационных технологий, Банк определил в качестве приоритетного направления развитие услуг иностранным финансовым организациям (ИФО) по предоставлению доступа к крупным российским компаниям. В рамках реализации данной стратегии, основным источником дохода от брокерской деятельности Банка будут услуги ИФО, в то время как по сделкам с ИФО российским корпоративным клиентам будут предоставлены льготные условия для обеспечения максимальной заинтересованности российских клиентов совершать сделки с ИФО непосредственно через Банк, а не иного брокера. Наличие у акционера BNP PARIBAS широких возможностей, обширной клиентской базы и высокого кредитного рейтинга на иностранных финансовых рынках рассматривается руководством Банка в качестве конкурентного преимущества, заложенного в основу данной стратегии.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к годовому отчету за 2011 год
АО "БНП ПАРИБАС (Сбербанк России)"

9 0 МАР 2012

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Страновой риск рассматривается как совокупность всех рисков, вытекающих из обязательств контрагента, действующего в определенной стране. Он определяется как риск, связанный с тем, что правительство примет меры, направленные на ограничение переводов капитала за границу и конвертацию валюты. Считается, что сделки несут страновой риск, если они содержат иностранный элемент (с точки зрения подразделения, выдающего кредит) и/или выражены в иностранной валюте (с точки зрения заемщика). Риск платежеспособности заемщика не входит в страновой риск.

Страновой риск включает в себя возможные негативные изменения в законодательстве страны, экономической ситуации в стране и её политическом климате, которые способны в той или иной мере негативно сказаться на ведении бизнеса экономическим субъектом-нерезидентом. Понятие странового риска, в целом, может и должно рассматриваться как часть контрагентского риска по сделкам с резидентом этой страны. Соответственно, различают следующие аспекты странового риска:

- трансфертный риск, возникающий при введении законодательных ограничений на проведение платежей (примеры: реструктуризация долга, замороженные платежи);
- суверенный риск, связанный с ухудшением финансового/экономического положения в стране (пример: дефолт, девальвация);
- поставочный риск, возникающий при введении государством законодательных ограничений на поставку товаров/услуг (пример: квотировании экспорта различных товаров).

Банк, как и любая кредитная организация Российской Федерации, является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля кредитной организации или кредитная организация имеет ограниченные возможности по его минимизации. С другой стороны кредитная организация сама принимает суверенные риски других государств.

С целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении, осуществляются следующие процедуры:

- Группа BNP PARIBAS ежегодно присваивает странам, находящимся в периметре деятельности Группы BNP PARIBAS, суверенные рейтинги, которые отображают уровень риска данной страны;
- Банк проводит по отношению к иностранным контрагентам взвешенную кредитную политику, регулируемую соответствующими положениями Группы BNP PARIBAS;
- Банк соблюдает соответствующие требования регулирующих органов РФ.

Географическая концентрация активов и обязательств Банка представлена с учетом следующего:

- активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента с учетом активов и обязательств по всем его обособленным структурным подразделениям;
- остатки по операциям с представительствами организаций отнесены к стране нахождения головной организации данного представительства;
- остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия»;
- основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения;
- наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрансконстраусКуперс Аудит"

30 MAR 2012

6

Директор _____

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года.

Наименование статьи	тыс.руб.			
	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	ИТОГО
Денежные средства	5 514	-	-	5 514
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 199 425	-	-	5 199 425
в том числе обязательные резервы	1 303 803	-	-	1 303 803
Средства в кредитных организациях	65 930	-	61 430	127 360
Чистая ссудная задолженность	82 389 215	-	6 289 136	88 678 351
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 604 303	68	-	5 604 371
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	20	-	-	20
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 612	-	-	174 612
Прочие активы	1 135 690	220	291 517	1 427 427
Итого активов	94 574 689	288	6 642 083	101 217 060
Средства кредитных организаций	6 217 399	-	71 140 018	77 357 417
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 945 887	-	671 463	13 617 350
в том числе вклады физических лиц	1 839 583	-	-	1 839 583
Выпущенные долговые обязательства	1 889 147	-	110 853	2 000 000
Прочие обязательства	455 381	68	336 734	792 183
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	40 042	-	-	40 042
Итого обязательств	21 547 856	68	72 259 068	93 806 992

По строке 5 "Чистая ссудная задолженность" по графе "Страны группы развитых стран" в том числе показана сумма 6 285 136 тыс.руб. относящаяся к Франции, которая составляет более 5% общей величины активов.

По строке 12 "Средства кредитных организаций" по графе "Страны группы развитых стран" в том числе показана сумма 69 348 736 тыс.руб. относящаяся к Франции, которая составляет более 5% общей величины обязательств.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к отчету о результатах деятельности
ЗАО "Центральная Казначейская Аудит"

30 МАР 2012

7
Директор 

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2011 года.

Наименование статьи	тыс.руб.			ИТОГО
	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	
Денежные средства	3 978	-	-	3 978
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 608 665	-	-	1 608 665
в том числе обязательные резервы	396 777	-	-	396 777
Средства в кредитных организациях	53 577	-	27 047	80 624
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 015	-	-	355 015
Чистая ссудная задолженность	48 846 491	-	4 076 086	52 922 577
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 560 527	485	-	5 561 012
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	20	-	-	20
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 580	-	-	126 580
Прочие активы	594 268	-	308 078	902 346
Итого активов	57 149 101	485	4 411 211	61 560 797
Средства кредитных организаций	8 786 100	-	37 854 798	46 640 898
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 261 129	-	77 024	9 338 153
в том числе вклады физических лиц	778 487	-	-	778 487
Прочие обязательства	443 513	485	41 173	485 171
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 280	-	326	5 606
Итого обязательств	18 496 022	485	37 973 321	56 469 828

По строке 12 "Средства кредитных организаций" по графе "Страны группы развитых стран" в том числе показана сумма 37 110 721 тыс.руб. относящаяся к Франции, которая составляет более 5% общей величины обязательств.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвэторгаудиторс Аудит"

30 МАР 2012

8
Директор *[подпись]*

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов клиентам – резидентам Российской Федерации.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	тыс.руб.	
		на 01.01.2012г.	на 01.01.2011г.
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	65 783 439	32 317 280
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	40 237 771	21 859 269
2.1	обрабатывающие производства	21 549 899	9 220 342
2.2	добыча полезных ископаемых	10 055 689	4 695 998
2.3	оптовая и розничная торговля	5 621 834	7 352 818
2.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 609 805	-
2.5	транспорт и связь	214 607	353 778
2.6	прочие виды деятельности	1 185 937	236 333
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	25 545 668	10 458 011
3.1	автокредиты	16 500 570	4 538 396
3.2	иные потребительские ссуды	9 045 098	5 919 615

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

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

Возникновение того или иного вида кредитного риска зависит от различных факторов и форм финансирования. Виды кредитного риска могут быть классифицированы по типам, которые, как правило, подлежат утверждению соответствующим органом Банка, уполномоченным принимать кредитные решения.

Основные принципы для кредитных операций Банка:

- Банк сотрудничает в кредитной сфере только с клиентами, хорошо известными непосредственно Банку;
- предварительным условием для каждой кредитной сделки является детальное понимание ее экономического смысла, роли Банка на каждой ее стадии, цели использования кредитных средств;
- кредитные отношения с клиентом возможны только в том случае, если Банк обладает достаточно глубокой информацией о кредитоспособности клиента;
- любой новый продукт или вид финансирования, в процессе предоставления которого Банк несет кредитные риски, должен пройти предварительное одобрение Комитета по Новым Продуктам/Деятельности, как на локальном уровне, так и на уровне Головного офиса Группы BNP PARIBAS;
- все кредитные решения по существующим видам финансирования должны приниматься Кредитным комитетом, уровень принятия кредитного решения (локальный Кредитный комитет или Кредитный комитет Головного офиса Группы BNP PARIBAS) определяется на основании персональных кредитных полномочий;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трайбьютерн Сэулдерс Аудит"

30 МАР 2012

Директор И.И. Сидоров 9

- обеспечение привлекается как дополнительный источник погашения кредитов и не может рассматриваться как первичный источник погашения кредита. Обеспечение оценивается Банком по его рыночной стоимости;

- Банк придерживается принципа сбалансированности риска и дохода. Прибыльность кредитных операций более важна, чем их объемы. Доход, получаемый Банком по кредитам, должен быть адекватной компенсацией за принятые риски. Ставка по кредиту должна определяться исходя из того, что риски, принимаемые Банком, можно оценить и управлять ими;

- Банк избегает превышения лимитов концентрации кредитных рисков на одного клиента или группу взаимосвязанных заемщиков;

- рейтинговые механизмы оценки кредитных рисков;

- Банк имеет всеобъемлющую систему классификации кредитов по степени риска, периодически оценивает и проверяет адекватность этой системы и ее правильное применение. В отношении корпоративных заемщиков система основана на трех параметрах: вероятность дефолта контрагента, выраженная через категорию оценки кредитного риска, общий объем возмещения задолженности (или убыток при дефолте), который зависит от структуры сделки и фактора, влияющего на изменение качества кредитов, который определяет размер небалансового риска;

- в дополнение к тщательному отбору и оценке индивидуальных рисков Банк принимает во внимание общую структуру кредитного портфеля в контексте диверсификации риска. Существующий кредитный портфель является диверсифицированным по отраслям, признаков специфической концентрации рисков не выявлено.

Банк проверяет на регулярной основе платежеспособность своих заемщиков на основе представляемой финансовой отчетности и ежегодных отчетов, а также другой актуальной информации. Кроме того, производится постоянный мониторинг соблюдения обязательств и соответствия показателям, согласованным в договорах о предоставлении кредитов. В Банке создана эффективная система контроля за рисками, которая используется подразделением контроля за кредитными рисками в составе Департамента по управлению кредитным риском. Подразделение контролирует соответствие параметров кредитных лимитов, отражаемых в операционных системах Банка, решениям, утвержденным Кредитным комитетом, подготавливает ежедневные отчеты о нестандартных позициях и использует различные средства мониторинга для обеспечения раннего выявления потенциального увеличения кредитных рисков.

Ниже представлена информация о качестве активов и о просроченных активах.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвэ debate Купере Аудит"

30 MAR 2012

10

Ma Kolesova

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2012 г.

тыс.руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			1	2	3	4	5							2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	89 145 396	45 189 263	40 337 362	2 037 899	193 387	1 387 485	415 434	274 230	242 639	869 755	2 594 334	1 421 653	1 461 899	296 548	10 451	70 628	1 084 272
1.1	Корреспондентские счета	130 592	126 305	4 287	0	0	0	x	x	x	x	429	x	429	429	0	0	0
1.2	Кредиты (займы), в том числе:	88 076 547	44 498 898	40 050 917	2 017 774	183 104	1 325 854	406 942	265 224	232 429	860 239	2 570 448	1 398 196	1 398 196	293 129	9 825	66 636	1 028 606
1.2.1	Межбанковские кредиты	22 293 108	22 293 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	6 285 136	6 285 136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	40 237 771	22 205 790	15 232 377	1 935 695	0	863 909	0	0	0	643 571	1 899 139	726 887	726 887	83 316	0	0	643 571
1.2.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	25 545 668	0	24 818 540	82 079	183 104	461 945	406 942	265 224	232 429	216 668	671 309	671 309	671 309	209 813	9 825	66 636	385 035
1.3	Вложения в ценные бумаги	2 738	0	0	0	0	2 738	0	0	0	0	2 738	2 738	2 738	0	0	0	2 738
1.4	Прочие требования	348 425	325 887	1 854	14	3	20 667	2 320	31	1 307	38	20 719	20 719	20 719	48	3	1	20 667
1.5	Требования по получению процентных доходов	587 094	238 173	280 304	20 111	10 280	38 226	6 172	8 975	8 903	9 478	x	x	39 817	2 942	623	3 991	32 261
2	Реструктурированные активы, всего, в том числе	1 802 512	1 200 000	602 512	0	0	0	0	0	0	0	42 176	0	0	0	0	0	0
2.1	Реструктурированные суды	1 802 512	1 200 000	602 512	0	0	0	0	0	0	0	42 176	0	0	0	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайвотерхаусКупере Аудит"

30 MAR 2012

Директор

В. В. Власова

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2011 г.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			1	2	3	4	5							2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	44 129 148	16 722 768	24 016 773	2 428 146	112 017	849 444	144 948	715 844	91 304	64 317	2 178 223	1 165 088	1 178 016	309 785	1 540	32 633	834 058
1.1	Корреспондентские счета	89 599	86 325	3 274	0	0	0	x	x	x	x	164	x	164	164	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	43 548 968	16 563 324	23 862 705	2 415 927	106 035	800 977	142 654	712 145	87 457	60 928	2 139 371	1 126 400	1 126 400	307 552	1 407	30 799	786 642
1.2.1	Межбанковские кредиты	8 298 437	7 665 139	582 861	0	0	50 437	0	0	0	0	79 580	79 580	79 580	29 143	0	0	50 437
1.2.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	1 248 662	1 248 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	24 792 520	8 698 185	13 078 190	2 406 939	0	609 206	0	609 206	0	0	1 793 294	780 323	780 323	171 117	0	0	609 206
1.2.3	требования по ссудам, предоставленным физическим лицам	10 458 011	0	10 201 654	8 988	106 035	141 334	142 654	102 939	87 457	60 928	266 497	266 497	266 497	107 292	1 407	30 799	126 999
1.3	Вложения в ценные бумаги	26 561	0	0	0	0	26 561	0	0	0	0	26 561	26 561	26 561	0	0	0	26 561
1.4	Прочие требования	172 147	157 116	2 974	19	0	12 038	11	0	0	0	12 127	12 127	12 127	84	5	0	12 038
1.5	Требования по полученно процентных доходов	291 873	116 003	147 820	12 200	5 982	9 868	2 283	3 699	3 847	3 389	x	x	12 764	1 985	128	1 834	8 817
2	Реструктурированные активы, всего, в том числе	1 645 385	152 385	1 493 000	0	0	0	0	0	0	0	69 400	5 852	5 852	5 852	0	0	0
2.1.	Реструктурированные судлы	1 645 385	152 385	1 493 000	0	0	0	0	0	0	0	69 400	5 852	5 852	5 852	0	0	0

тыс.руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвитерхаусКуперс Аудит"

30 МАР 2012

Директор 

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Ниже представлена информация о реструктурированных активах и ссудах.

	тыс.руб.	
Состав активов	на 01.01.2012г.	на 01.01.2011г.
Активы, подверженные кредитному риску, всего	89 145 396	44 129 148
из них:		
Ссуды, всего	88 076 547	43 548 968
из них:		
Реструктурированные ссуды, всего	1 802 512	1 645 385
в том числе по видам реструктуризации		
при увеличении срока возврата основного долга	1 802 512	1 493 000
при снижении процентной ставки	-	152 385
при увеличении суммы основного долга	-	-
Доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов, %	2,02	3,73

Погашение реструктурированных ссуд осуществляется в соответствии с условиями договоров.

Риск ликвидности – риск убытков, возникающих в случае неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности (по методике Банка России) для мониторинга срочной структуры активов и пассивов, а также для принятия решений по управлению ликвидностью используются различные стресс-сценарии (funding stress tests, cash ceiling guideline) возможного изменения состояния ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток средств корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных свопов).

При этом формируются резервы ликвидности и источники рефинансирования Банка, такие как способность занимать средства на межбанковском рынке или на рынке валютных свопов в пределах установленных лимитов, использование инвестиционного портфеля облигаций для проведения операций РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России и др., которых должно быть достаточно для покрытия максимального прогнозируемого оттока денежных средств.

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, по состоянию на 1 января 2012 года составил 138 % (2010г.: 180.3%);

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, по состоянию на 1 января 2012 года составил 100 % (2010г.: 90.3%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, по состоянию на 1 января 2012 года составил 96.3 % (2010г.: 87.4%).

Структурная ликвидность Банка и эволюция различных источников фондирования анализируется Комитетом по управлению активами и пассивами; нормативы и лимиты ликвидности отслеживаются Департаментом рыночного риска и Департаментом по управлению активами и пассивами.

30 MAR 2012

13

Директор

В. В. Власов

29

Основными источниками финансирования Банка являются: (а) средства Группы BNP Paribas; (б) депозиты и счета корпоративных клиентов; (в) средства финансовых институтов.

Заимствования от финансовых институтов используются как для управления мгновенной ликвидностью, так и для регулирования нормативов долгосрочной ликвидности. Портфели ценных бумаг рассматриваются в качестве альтернативных источников ликвидности для использования под операции РЕПО.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Подверженность Банка рыночным рискам обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, процентными, валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами (как биржевыми так и внебиржевыми), операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Для измерения рыночных рисков Банком используются технологии, разработанные в Группе BNP PARIBAS. Данные технологии основаны на анализе чувствительности портфеля Банка к изменению рыночных факторов риска (Sensitivities), процентного разрыва (periodic gap), методике стоимостной оценки рыночного риска (Value-at-Risk) и стресс-тестирования.

Измерение и контроль рыночных рисков осуществляется на ежедневной основе. В целях контроля используются лимиты на величину показателя Value-at-Risk, лимиты на величину Sensitivities, лимиты открытой валютной позиции.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции Комитета по рискам рынков капитала (Capital Markets Risk Committee) и Комитета по управлению активами и пассивами. Функции измерения и оперативного контроля рыночных рисков, поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Департамент рыночных рисков.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (акции, ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты.

Торговый портфель (классификация в соответствии с требованиями Базеля и групповой методики BNP PARIBAS) Банка состоит только из производных финансовых инструментов. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные сделки, поэтому, с учетом особенностей используемых Банком технологий измерения рыночного риска, все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному риску. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Для контроля и управления валютным риском Банком используются следующие средства:

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиям Банка России;

- процедура контроля открытой валютной позиции по каждой валюте в соответствии со стандартами Группы BNP PARIBAS;
- учет валютных рисков факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего торгового портфеля Банка;

- учет валютных рисков факторов при стресс-тестировании для всего торгового портфеля Банка.

3 0 MAR 2012

14

Директор

20

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

Для управления процентным риском в Банке в соответствии со стандартами Группы BNP PARIBAS применяются следующие методы:

- оценка чувствительности будущего процентного дохода к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва (periodic gap). Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и пассивами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы, пассивы и внебалансовые обязательства в зависимости от сроков до погашения (в случае фиксированной процентной ставки) или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки);
- оценка показателя чувствительности активов, пассивов и внебалансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель Sensitivities);
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя Sensitivities, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени на которые распределяются все активы, пассивы и внебалансовые обязательства, в соответствии со стандартами Группы BNP PARIBAS;
- учет процентных рисков факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего торгового портфеля Банка;
- учет процентных рисков факторов при стресс-тестировании для всего торгового портфеля Банка;
- ежедневный контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционные риски возникают вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий сторонних по отношению в Банку (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и/или иными третьими лицами, нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- вывода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и/или порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри кредитной организации, невыполнения

30 MAR 2012

15

Директор



21

обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

Целью управления операционным риском является выявление, оценка, мониторинг и минимизация операционных рисков для уменьшения (исключения) возможных убытков Банка.

В Банке проводится работа по управлению операционным риском. Для оценки операционного риска используется бально-весовой метод, метод контрольных планов и сценарный анализ. В целях контроля и мониторинга применяется система ключевых индикаторов риска, определяемых на основе контрольных планов и бально-весаого метода.

В целях минимизации операционного риска Банк принимает комплекс мер, включая:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- анализ причин по фактам реализации операционных рисков с выработкой и проведением планов мероприятий по предотвращению подобных случаев операционных рисков в будущем;
- предварительный анализ нововведений (например, введение новых технологий банковских продуктов или отдельных сделок) на предмет выявления потенциальных факторов риска и внедрения контрольных процедур;
- передача рисков третьим лицам (аутсорсинг);
- страхование имущества Банка от повреждений или утраты в результате случайных событий и сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью.

Во внутренних документах Банка особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, подотчетности по совершаемым банковским операциям и иным сделкам. Порядок утверждения (согласования) внутренних документов Банка исключает возможность утверждения документов без учета принятия во внимание факторов операционного риска.

В Банке разработан план по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности в случае возникновения нештатных ситуаций.

По результатам мониторинга руководство Банка считает уровень операционного риска допустимым.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности Банка (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России, Банк соблюдает все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России. При выявлении противоречий или пробелов в законодательстве Банк руководствуется соответствующей судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов. В случае изменений в законодательстве Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и иные внутренние документы Банка, в том числе в типовые договоры.

Основными источниками возникновения правовых рисков являются:

- I. Отсутствие в российском законодательстве конкретных инструментов, позволяющих усовершенствовать операционную деятельность и развитие деятельности Банка, в частности:
 - отсутствие правовой конструкции номинального счета (аналога англо-саксонской концепции "счет эксроу");

к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайбвотерхаусКуперс Аудит"

30 MAR 2012

16
Директор 

- установленная законом первоочередность отдельных видов требований в случае банкротства (коммерческие кредиты погашаются после удовлетворения требований преимущественных кредиторов);
- отсутствие в настоящий момент требования о государственной регистрации залога отдельных видов движимого имущества (невозможности официально проверить, существуют ли возникшие ранее залоговые права, и сложность в доказывании собственных залоговых прав в случае спора);
- отсутствие эффективного контроля над заложенным имуществом на практике (к примеру, в случае залога товаров в обороте);
- продолжительная и обременительная процедура увеличения уставного капитала банков, даже имеющих единственного акционера;
- неоднозначность толкования закона.

II. Правовое обеспечение соглашений – существует риск того, что в некоторых регионах Российской Федерации суды могут принять необоснованные и не соответствующие нормам законодательства решения, которые могут негативным образом повлиять на соглашения, заключенные Банком.

III. Дестабилизация рынка – риск неисполнения обязательства контрагентами или клиентами Банка вследствие событий дестабилизации рынка.

Управление правовыми рисками является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной в Банке. Юридический департамент предпринимает следующие действия, нацеленные на предотвращение правовых рисков:

- обеспечение деятельности Банка - обеспечение соответствия юридических документов Банка требованиям российского законодательства;
- составление и заключение договоров – обеспечение правильности составления типовых и примерных форм договоров и их соответствие российскому законодательству.

В целях минимизации правовых рисков при заключении договоров, а также риска несоответствия внутренних документов законодательству Российской Федерации, Банком разработаны внутренние процедуры согласования и визирования соответствующих договоров и/или документов.

Стратегический риск включает в себя все аспекты возможного возникновения убытков непосредственно из-за ошибок и просчетов при принятии решений Банком, как то: недооценка конкурентности на рынке, слишком рискованные инвестиции, высокий уровень расходов, недостаточная квалификация сотрудников Банка и несовершенство технической базы. Этот риск возможно существенно снизить, проводя продуманную политику и постоянно совершенствуя стратегические подходы Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) Репутация – это ключевой фактор успеха и стабильности Банка и Группы BNP PARIBAS. Внутренние политики запрещают любые действия сотрудников, которые могут скомпрометировать репутацию Банка.

Банк во всех случаях обязуется следовать самым высоким стандартам профессиональной этики, максимально полно соблюдать требования регуляторов и Группы BNP PARIBAS, принимать все возможные меры для защиты интересов клиентов Банка, и осуществлять банковскую деятельность с высочайшей степенью надежности, качества и профессионализма.

Поддержание репутации Банка – ответственность каждого сотрудника независимо от занимаемой должности.

В Банке разработана внутренняя политика по управлению риском потери деловой репутации, которая основана на требованиях российского законодательства, рекомендациях Банка России и положениях Группы BNP PARIBAS. Поддержание деловой репутации один из главных приоритетов Банка, которому уделяется наивысшее внимание:

- Наблюдательный Совет несет ответственность за организацию **контроля над управлением риском потери деловой репутации;**

к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайфсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАР 2012

17
Директор 

- управление репутационным риском возлагается на отдел Комплайнс, который независим в своей деятельности от исполнительных органов Банка и подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету;

- ответственность за обеспечение мер по поддержанию деловой репутации, в том числе контроль и минимизация риска, возлагаются на Председателя Правления Банка.

2.2. краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
		BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas
1	Предоставленные ссуды, всего	6 285 136	7 099 752	1 262 834	3 569 870
2	Полученные субординированные кредиты	2 849 355	-	1 676 230	-
3	Средства на счетах, в том числе:	66 499 381	4 728 803	3 543 4491	4 607 377
3.1	привлеченные депозиты	66 021 337	4 500 845	35 307 621	4 526 670
4	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	73 564 831	4 511 730	57 583 594	8 494 922

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами

№ строки	Наименование	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
		BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	78 973	451 192	34 882	45 624
1.1	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	-	21 685	-	165
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	993 991	217 876	208 586	169 723
2.1	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	-	8 285	-	2 823
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	-915 018	233 316	- 173 704	-124 099
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-238 996	-687	829 840	1 119
4	Комиссионные доходы	15 376	831 688	-	312 723
5	Комиссионные расходы	400 273	9 323	251 177	5 114

30 МАР 2012

Директор  18

	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	-384 897	822 365	-251 177	307 609
6	Изменение резерва на возможные потери	-	-	18 787	-
7	Прочие чистые доходы	136 800	300	124 872	1
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	- 1 402 111	1 055 294	548 618	184 630

Сведения об операциях со связанными сторонами

тыс.руб.

№ строки	Наименование	за 2011 год		за 2010 год	
		BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP Paribas
1	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд (процентные ставки 2011: 0% -16,6%, 2010: 0% - 15,5%)	1 873 295 221	72 996 164	1 077 244 245	9 712 897
2	Общий объем полученного по предоставленным ссудам обеспечения, всего, в том числе:	-	-	-	11 300 000
	полученные гарантии	-	-	-	11 300 000

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 и 1 января 2011 года не было.

Резервы на возможные потери по судной и приравненной к ней задолженности по операциям со связанными сторонами не создавались.

В течение 2011 и 2010 годов Банк не осуществлял сделок с заинтересованностью.

2.3 краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера Банка.

тыс.руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Фактически сформированный резерв	
		на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
1	Неиспользованные кредитные линии, всего в том числе:	18 171 938	20 292 068	-	-
1.1	со сроком более 1 года	7 623 858	11 721 809	-	-
2	Аккредитивы, всего в том числе:	4 693 046	2 677 060	8 726	1 006
2.1	со сроком более 1 года	1 853 519	-	8 726	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего в том числе:	4 773 261	670 796	15 000	-
3.1	со сроком более 1 года	773 484	670 796	-	-
4	Условные обязательства				

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Правительство Кипра Аудит"

30 MAR 2012

В. В. Виноградов 35

	кредитного характера, всего в том числе:	27 638 245	23 639 924	23 726	1006
4.1	со сроком более 1 года	10 250 861	12 392 605	8 726	-
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего в том числе:	388 531	243 281	16 316	4 600
5.1	портфель неиспользованных кредитных линий	388 531	243 281	16 316	4 600

Ниже представлена информация о срочных сделках Банка, предусматривающих поставку базисного актива.

№	Наименование инструмента	Сумма требований		Сумма обязательств		Резерв на возможные потери	
		на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
1	Форвард, всего в том числе с базисным активом:	28 861 226	20 213 302	30 321 326	20 156 984	-	-
1.1	Иностранная валюта	28 861 226	20 213 302	30 321 326	20 156 984	-	-
2	Опцион, всего в том числе с базисным активом:	99 997	3 762 177	106 850	3 762 177	-	-
2.1	Иностранная валюта	99 997	3 762 177	106 850	3 762 177	-	-
3	Своп, всего в том числе с базисным активом:	37 485 527	68 779 971	41 078 357	69 202 181	-	-
3.1	Иностранная валюта	37 485 527	68 779 971	41 078 357	69 202 181	-	-

Ниже представлена информация о расчетных (беспоставочных) срочных сделках Банка.

№	Наименование инструмента	Сумма требований		Сумма обязательств		Резерв на возможные потери	
		на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
1	Опцион, всего в том числе с базисным активом:	7 338	3 112 182	7 338	3 112 182	-	-
1.1	иностранная валюта	7 338	3 112 182	7 338	3 112 182	-	-
2	Своп, всего в том числе с базисным активом:	437 854	665 000	778 147	1 100 474	-	-
2.1	иностранная валюта	141 363	479 258	448 952	914 732	-	-
2.2	другие	296 491	185 742	329 195	185 742	-	-

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

К аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайбьютерхаусКупере Аудит"

30 МАР 2012
20

В. В. Власов 26

2.4 краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 90 913,3 тысяч рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2010 год составила 58 755,1 тысяч рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения.

Вознаграждения основному управленческому персоналу выплачиваются в соответствии с Положением о порядке премирования в виде:

- единовременных (разовых) выплат за своевременное и безупречное выполнение работ, обеспечивающих существенное улучшение финансового состояния Банка и (или) его внутренней организации, документации, отчетности или делопроизводства;
- ежемесячных и ежеквартальных премий за достижение высоких финансовых показателей;
- ежегодных премий за достижение намеченных целей и результатов работы по итогам года, а также за эффективное выполнение поставленных задач и активное участие в процессе успешной деятельности Банка.

Средняя численность персонала за 2011 год составила 3 939 человек (2010: 2048 человек), средняя численность основного управленческого персонала составила 5 человек (2010: 3 человека).

2.5 сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

2.6 сведения о прекращенной деятельности

В 2012 году Банк не прекращал свою деятельность.

2.7 информация о прибыли (об убытке) на акцию

В 2011 году дважды осуществлялось увеличение уставного капитала за счет дополнительных выпусков акций.

20 июля 2011 года Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 825 572 штук номинальной стоимостью 1 189,14 рублей (цена размещения одной акции - 1 474,43 рубля). Размер уставного капитала по итогам данного дополнительного выпуска составил 5 143 710 тысяч рублей.

1 декабря 2011 года Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 550 383 штуки номинальной стоимостью 1 189,14 рублей (цена размещения одной акции - 1 474,43 рубля). Размер уставного капитала по итогам данного дополнительного выпуска составил 5 798 193 тысячи рублей.

Прибыль на одну акцию, рассчитанная как отношение величины прибыли после налогообложения к средневзвешенному количеству акций за 2011 год составила 104,15 руб. (187,48 руб. за 2010 год).

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

3.1 принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ, а также действующими нормативными актами по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Учетная политика Банка за 2011 год сформирована на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 MAR 2012

21

Директор



37

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

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

Реализация Учетной политики строится на соблюдении следующих критериев:

- *преемственности* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- *осмотрительности* - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- *приоритете содержания над формой* - отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *непротиворечивости* - тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- *рациональности* - рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- *открытости* - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Учет кредитов и затрат по их обслуживанию

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с:

- Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с учетом изменений и дополнений);

- Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (с учетом изменений и дополнений);

- Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с учетом изменений и дополнений).

Процентные доходы по ссудам, классифицированным Банком в I-III категорию качества подлежат отражению в дату признания на счетах доходов раздела А баланса. Процентные доходы, классифицированные Банком в IV-V категорию качества подлежат отражению на счетах раздела В баланса с отнесением на доходы Банка в момент их получения.

Дебиторская задолженность

Банк может создавать резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Банка. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв по сомнительным долгам создается и корректируется по портфелям однородных требований по состоянию на конец месяца.

30 MAR 2012

22
Директор _____

Доходы и расходы

Счета доходов и расходов ведутся нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса по состоянию на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты. На дату составления годового отчета остатков на счете № 707 "Финансовый результат прошлого года" быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляется на счет № 70802 "Убыток прошлого года", если разница между доходами и расходами является отрицательной величиной, и на счет № 70801 "Прибыль прошлого года", если разница между доходами и расходами является положительной величиной.

Прочее

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте осуществляется в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Переоценка статей баланса за выходные/праздничные дни отражается в первом, следующем за выходным/праздничным рабочем дне. Исключение составляет баланс на 1 января.

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

В связи с внесением изменений Федеральной службой по финансовым рынкам в нормативные документы, регламентирующие порядок определения рыночной цены ценных бумаг, Банк перешел на использование средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами Федеральной службы по финансовым рынкам в качестве рыночной.

3.3 краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком были проведены следующие процедуры:

- инвентаризация основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 ноября 2011 года;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 декабря 2011 года;
- ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года.

По результатам инвентаризаций расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 1 января 2012 года данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам (кроме физических лиц), включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам, счетам по учету вклада (депозита), счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) по состоянию на 1 января 2012 года, открытым в рублях и иностранной валюте. По договорам потребительского кредитования, текущим счетам физических лиц, открытых для предоставления потребительских кредитов, предоставление выписок не предусмотрено.

Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по расчетным счетам, по ссудной и депозитной задолженности (в том числе просроченной). Из числа 276 клиентов, имеющих вышеуказанные остатки, Банком были получены подтверждения от 157 клиентов, что составляет 75% от общего количества направленных писем.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвоетерхаусКуперс Аудит"

30 MAR 2012

23

Директор

В.В. Ковалева

24

3.4 сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Ниже представлена структура дебиторской задолженности Банка.

Дебиторская задолженность	По состоянию на 01.01.2012 г.		По состоянию на 01.01.2011 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
СК "Кардиф"	220 226	55,2	70 272	30,0
ООО "М.видео Менеджмент"	-	-	54 260	23,2
ООО "МС"	-	-	26 171	11,2
ООО "Квартал 674-675"	43 231	10,8	26 094	11,1
ООО "Алтаджа Рус"	78 519	19,7	-	-
Прочие	56 963	14,3	57 232	24,5
ИТОГО	398 939	100,0	234 029	100,0

В строке "Прочие" представлена сумма дебиторской задолженности, составляющей менее 5% от суммы общей дебиторской задолженности каждая. Остатки по дебиторской задолженности связаны исключительно с хозяйственной деятельностью Банка, а именно, являются предоплатой за услуги.

По состоянию на 1 января 2012 года остаток по балансовому счету 47416 составил 16 073 тыс. руб., в том числе:

Дата возникновения	Причина	Сумма, тыс.руб.
30.12.2011	Неверно указано наименование получателя	7 744
30.12.2011	Отсутствие реестра для зачисления	3 468
26.12.2011	Неполные реквизиты для зачисления	2 652
30.12.2011	Ошибочно зачислено 25 200 EUR	1 050
27.12.2011	Неверно указано наименование получателя	848
29.12.2011	Неверно указано наименование получателя	250
28.12.2011	Неверно указано наименование получателя	49
30.12.2011	Неполные реквизиты для зачисления	12

По состоянию на 1 января 2011 года остаток по балансовому счету 47416 составил 3 209 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредиторской задолженности Банка.

Кредиторская задолженность	По состоянию на 01.01.2012 г.		По состоянию на 01.01.2011 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
BNP PARIBAS	4 923	5,3	5 800	11,4
ООО "Независимость-финсервис"	-	-	4 213	8,3
ООО "ЕС компании"	-	-	3 334	6,6
ООО Корпорация СИББЕЗ	-	-	1 846	3,6
ОАО МТС	-	-	1 721	3,4
ЗАО Форд Мотор Компани"	12 080	13,1	-	-
ООО "Эксперт Онлайн"	6 455	6,9	-	-
"Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В."	5 936	6,4	-	-
Прочие	63 509	68,3	33 887	66,7
ИТОГО	92 903	100,0	50 801	100,0

В строке "Прочие" представлена сумма кредиторской задолженности, составляющей менее 5% от суммы общей кредиторской задолженности каждая как на 1 января 2012 года, так и на 1 января 2011 года.

По состоянию на 1 января 2012 года остаток по балансовому счету 47417 составил 1 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 4 тыс.руб.)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАР 2012

24
Директор 

По состоянию на 1 января 2012 года остаток по балансовому счету 47417 составил 1 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 4 тыс.руб.)

3.5 сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления Банком годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Банком были проведены операции по отражению событий после отчетной даты на общую сумму 502 947 тыс. руб., в том числе:

- расходы на вознаграждение сотрудников Банка по итогам работы и на основании выполнения плановых финансовых показателей 2011 года в сумме 124 910 тыс. рублей;
- отнесение на доходы суммы процентов, комиссий и переоценки от изменения валютного курса в сумме 221 049 тыс. руб., из которых сумма 220 445 тыс. руб.- комиссии, определенные в соответствии с актом выполненных работ за 2011 год, подписанным в январе 2012 года со страховой компанией, являющейся связанной стороной;
- доначисление резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в сумме 1 669 тыс. рублей;
- восстановление резервов по прочим активам в связи со списанием дебиторской задолженности в сумме 2 805 тыс. рублей;
- отнесение на расходы суммы процентов, комиссий и переоценки от изменения валютного курса в сумме 105 273 тыс. руб., из которых сумма 103 507 тыс. руб.- комиссии, относящиеся к 2011 году, выявленных в 2012 году;
- отнесение на операционные расходы сумм относящихся к 2011 году, выявленных в 2012 году, в сумме 34 010 тыс. рублей;
- доначисление по налогам и сборам за отчетный год в сумме 12 970 тыс. руб., по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- отнесение на прочие расходы сумм относящихся к 2011 году, выявленных в 2012 году, в сумме 261 тыс. рублей;

Иные существенные события, возникшие после отчетной даты и способные оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

3.6 сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

У Банка отсутствуют некорректирующие события, произошедшие в 2011 году и подлежащие отражению в пояснительной записке.

3.7 о несопоставимости данных

В бухгалтерский баланс на 1 января 2012 года были внесены изменения в сравнительные данные. Остатки на счетах "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" на 1 января 2011 года были реклассифицированы из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность» в сумме 609 538 тыс.руб. На 1 января 2012 года остатки по этим счетам были отражены по статье «Чистая ссудная задолженность» в сумме 646 915 тыс.руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

30 МАР 2012

25
Директор  41

тыс. руб.

Показатель	2010 (по данным отчетности за 2010 год, подтвержденной в 2011 году) – данные до корректировки	Реклассификация доходов и расходов по Доходам по договору о выполнении функций по линии Корпоративный и Инвестиционный бизнес	2010 (по данным отчетности за 2010 год, представленным в колонке 4 "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года" формы 806 на 01.01.2012 года) – исправленные данные
Строка 5 Бухгалтерского баланса "Чистая ссудная задолженность"	52 313 039	609 558	52 922 577
Строка 9 Бухгалтерского баланса "Прочие активы»	1 511 884	-609 558	902 346

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

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

3.9 изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В Учетную политику Банка на 2012 год внесены изменения в соответствии с изменениями Банком России порядка бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (Положение Банка России от 4 июля 2011года № 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов").

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 марта 2012 г.



М.Е.Травкина

Н.П. Цыбульская

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

30 МАР 2012

26

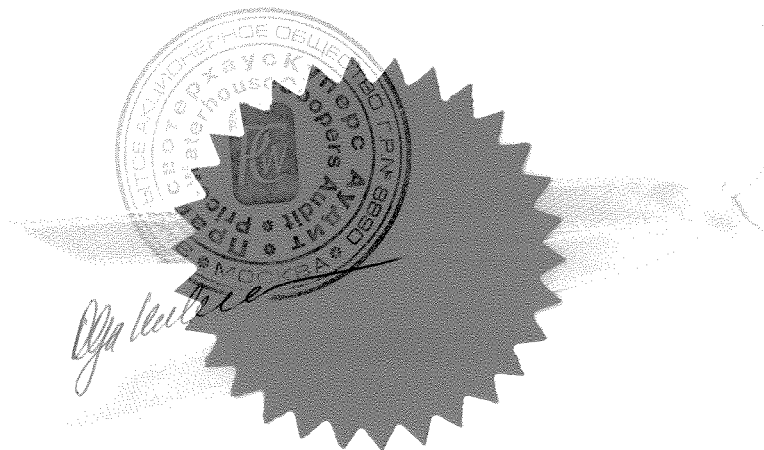
Директор

Handwritten signature

W

Директор
ЗАО «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит»
Ольга Кучерова

30 марта 2012 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 43 (сорок три) листа.