

**Закрытое акционерное общество
«Коммерческий и Инвестиционный Банк
«КАЛИОН РУСБАНК»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
Бизнес-центр «Белая площадь»
125047, Москва
ул. Бутырский Вал, 10
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Коммерческий и
Инвестиционный Банк «КАЛИОН РУСБАНК»

Акционерам Закрытого акционерного общества «Коммерческий и
Инвестиционный Банк «КАЛИОН РУСБАНК»:

Аудитор

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

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

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

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

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

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

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

Аудит проводился с 16 декабря 2009 года по 28 апреля 2010 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директор аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Милешкина Наталия Александровна (уполномочена подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № Р-01412-0609-зао от 8 июня 2009 года; квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № 012578 от 26 июля 1999 года, заменен 6 ноября 2002 года на квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 001625, срок действия неограничен).

Аудитор:

Кондратюк Елена Александровна (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К028511 от 29 апреля 2008 года, срок действия неограничен).

Специалисты:

Белова Анастасия Викторовна,
Бойко Алексей Владимирович,
Васьковский Дмитрий Викторович,
Ворончев Кирилл Игоревич,
Гайсина Динара Флюровна,
Грицкевич Елена Викторовна,
Дорохова Анна Викторовна,
Засеева Ольга Владимировна,
Зелина Светлана Маджитовна,
Калушев Константин Александрович,
Кашкин Иван Вениаминович,
Мануйлов Матвей Александрович
Матюшкина Екатерина Сергеевна,
Молоканов Александр Юрьевич,
Морозов Виктор Евгеньевич,
Слащева Татьяна Александровна,
Станина Елена Константиновна,
Тер-Мартirosян Тигран Григорович,
Титов Антон Евгеньевич.

Аудлируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Коммерческий и Инвестиционный Банк «КАЛИОН РУСБАНК».

Почтовый адрес: 191186, Санкт-Петербург, Невский пр. дом 12.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 декабря 1991 года.

Регистрационный номер: 1680.

Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц серии 78 № 004553571 от 3 сентября 2002 года.

Государственный регистрационный номер 1027800000953.

Годовой отчет

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

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

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПВК Аудит")
Бизнес-центр «Белая площадь»
125047, Москва
ул. Бутырский Вал, 10
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Коммерческий и Инвестиционный Банк «КАЛИОН РУСБАНК»

Акционерам Закрытого акционерного общества «Коммерческий и Инвестиционный Банк «КАЛИОН РУСБАНК»:


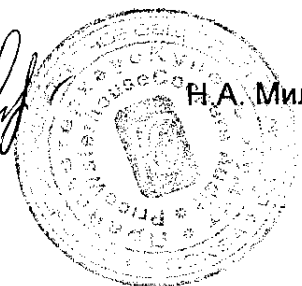
- 1 Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества «Коммерческий и Инвестиционный Банк «КАЛИОН РУСБАНК» (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от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

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


- 4 По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Закрытого акционерного общества «Коммерческий и Инвестиционный Банк «КАЛИОН РУСБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

28 апреля 2010 года

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
(уполномочена подписывать аудиторское
заключение на основании Доверенности
№ Р-01412-0609-зао от 8 июня 2009 года)

  Н.А. Милешкина

Аудитор
(квалификационный аттестат
на право осуществления
аудиторской деятельности
в области банковского аудита
№ К028511 от 29 апреля 2008 года,
срок действия неограничен)

 Е.А. Кондратюк

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 40 | 20501862 | 1027800000953 | 1680 | 044030882 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2010 г.

Кредитной организации ЗАО "КАЛИОН РУСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы 0409806
Годовая
(тыс. руб.)

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 82,171 | 100,136 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 313,928 | 2,370,618 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 159,943 | 34,219 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 291,111 | 568,639 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 987,500 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 29,788,410 | 25,775,642 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 130,352 | 1,086,594 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1,235,062 | 1,263,392 |
| 9 | Прочие активы | 493,396 | 601,074 |
| 10 | Всего активов | 33,321,930 | 31,766,095 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 10,555,609 | 15,080,776 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 16,277,364 | 11,276,649 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 51,734 | 63,129 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 133,954 | 226,209 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 31,956 | 19,711 |
| 18 | Всего обязательств | 26,998,883 | 26,603,345 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 2,883,000 | 2,883,000 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 498,221 | 498,221 |
| 22 | Резервный фонд | 144,150 | 144,150 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 256 | -11,476 |
| 24 | Переоценка основных средств | 1,006,693 | 1,006,693 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 350,534 | 350,534 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 1,440,193 | 291,628 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 6,323,047 | 5,162,750 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 57,675,164 | 19,322,449 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 3,358,005 | 4,120,304 |

Президент

Эрик Кебе

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

М.П.

" 28 " апреля 2010 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрансвотерхаусКуперс Аудит"

28 APR 2010

Директор

7

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 40 | 20501862 | 1027800000953 | 1680 | 044030882 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации

ЗАО "КАЛИОН РУСБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы 0409807

Годовая

(тыс. руб.)

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 2,748,013 | 1,747,411 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 953,955 | 468,078 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1,768,721 | 1,215,923 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 25,337 | 63,410 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 993,044 | 933,533 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 675,001 | 564,185 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 318,043 | 369,260 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 88 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 1,754,969 | 813,878 |
| 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: | -33,891 | -9,331 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -2 | -53 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 1,721,078 | 804,547 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13,005 | -1,296 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -1,917 | 7,989 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 450,254 | 384,473 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 3,309 | -260,819 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 356,369 | 291,629 |
| 13 | Комиссионные расходы | 82,376 | 85,643 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -4,910 | 24,601 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 122,195 | 64,657 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 2,577,007 | 1,230,138 |
| 19 | Операционные расходы | 736,796 | 735,448 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1,840,211 | 494,690 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 400,018 | 203,062 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 1,440,193 | 291,628 |
| 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 | Неисполненные обязательства (убыток) за отчетный период | 1,440,193 | 291,628 |

Президент

Эрик Кебе

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

М.П.

" 28 "

2010 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвентерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

8

| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 40 | 20501862 | 1027800000953 | 1680 | 044030882 |

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

по состоянию на 01 января 2010 года

Кредитной организации

ЗАО "КАЛИОН РУСБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы 0409808

Годовая

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на начало отчетного периода | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
|-----------|--|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе: | 7,311,328 | 12 | 7,311,340 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 2,663,000 | 0 | 2,663,000 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 2,663,000 | 0 | 2,663,000 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 498,221 | 0 | 498,221 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 144,150 | 0 | 144,150 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 661,809 | 1,139,405 | 1,801,214 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 350,534 | 0 | 350,534 |
| 1.5.2 | отчетного года | 311,275 | 1,139,405 | 1,450,680 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 241 | -6 | 235 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 3,040,871 | 89,404 | 3,130,275 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов) | 10 | X | 10 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов) | 34,77 | X | 36,06 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 17,819 | 38,348 | 56,167 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 13,660 | 33,602 | 47,262 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 2,684 | -1,614 | 1,070 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 1,475 | 6,360 | 7,835 |
| 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 58,900, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 25,144;
- 1.2. изменения качества ссуд 31,397;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2,037;
- 1.4. иных причин 322.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и

ПРИЛОЖЕНИЕ
к отчету кредитной организации
ЗАО "Трансэксперт-Аудит"

28 АПР 2010

Директор

9

приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего вследствие:

25,298, в том числе

- 2.1. списания безнадежных ссуд 222;
2.2. погашения ссуд 11,833;
2.3. изменения качества ссуд 9,020;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3,837;
386

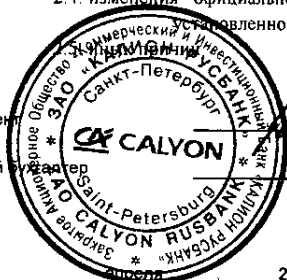
Президент

Главный бухгалтер

М.П.

" 28 "

2010 г.



Эрик Кебе

Кузьмина Н.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-отерхаус-Куперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

10

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 40 | 20501862 | 1027800000953 | 1680 | 044030882 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2010 года

Кредитной организации

ЗАО "КАЛИОН РУСБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы 0409813

Годовая

(процент)

| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | | | |
|-----------|---|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---|
| | | | на отчетную дату | | на предыдущую отчетную дату | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | ≥ 10 | 36.06 | | 34.77 | |
| 2 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | ≥ 15 | 25.01 | | 114.81 | |
| 3 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | > 50 | 86.09 | | 76.79 | |
| 4 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | ≤ 120 | 101.07 | | 36.35 | |
| 5 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | ≤ 25 | Максимальное 22.2 Минимальное 0.3 | Максимальное 22.2 Минимальное 0.1 | | |
| 6 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | ≤ 800 | 136.60 | | 192.39 | |
| 7 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | ≤ 50 | 0.00 | | 23.27 | |
| 8 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | ≤ 3 | 0.00 | | 0 | |
| 9 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | | | | |
| 10 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | |
| 11 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | |
| 12 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | |
| 13 | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) | | | | | |
| 14 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | |
| 15 | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) кредитной организации (Н19) | | | | | |

Президент

Главный бухгалтер

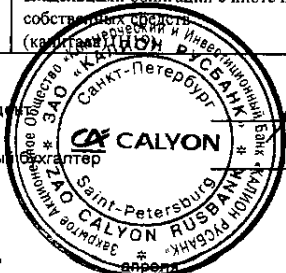
М.П.

" 28 "

2010 г.

Эрик Кебе

Кузьмина Н.В.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к годовому отчету
ЗАО "Прайвент-Финанс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 40 | 20501862 | 1027800000953 | 1680 | 044030882 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2009 г.
(отчетный год)

Кредитной организации

ЗАО "КАЛИОН РУСБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы 0409814

Годовая

(тыс. руб.)

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|-----------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 1,483,599 | 584,822 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 2,633,650 | 1,609,851 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -941,958 | -889,496 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 349,259 | 309,066 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -80,333 | -77,015 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | -2,492 | 0 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 450,254 | 383,177 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 122,041 | 32,028 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -687,716 | -616,542 |
| 1.1.10 | Расход/возмещение по налогу на прибыль | -359,106 | -166,248 |
| 1.2 | Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -4,631,062 | 2,428,010 |
| 1.2.1 | Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | -125,724 | 201,449 |
| 1.2.2 | Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -970,319 | 1,087,383 |
| 1.2.3 | Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях | 0 | -485,557 |
| 1.2.4 | Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности | -3,978,879 | -1,012,873 |
| 1.2.5 | Чистый прирост/снижение по прочим активам | -8,305 | -158,737 |
| 1.2.6 | Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | -4,525,167 | 37,264 |
| 1.2.8 | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | 5,000,715 | 2,901,624 |
| 1.2.9 | Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |

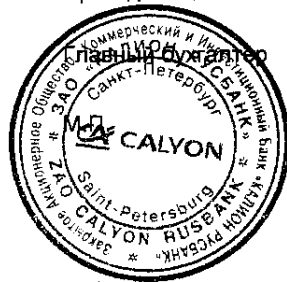
28 АПР 2010

Директор

12

| | | | |
|--------|---|------------|------------|
| 1.2.10 | Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам | 0 | -8,415 |
| 1.2.11 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -23,383 | -134,128 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -3,147,463 | 3,012,832 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 1,113 | -1,087,383 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 968,471 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -7,630 | -28,082 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 4 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 961,954 | -1,115,461 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | -291,628 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | -291,628 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -770 | -260,819 |
| 5 | Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов | -2,477,907 | 1,636,553 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 3,005,174 | 799,982 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 527,267 | 2,436,535 |

Президент



[Signature]

Эрик Кебе

[Signature]

Кузьмина Н.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайм-отерхускуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

[Signature]

13

**Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому отчету
Закрытого акционерного общества
«Коммерческий и Инвестиционный банк
«КАЛИОН РУСБАНК»
за 2009 год**

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

В структуре Банка действует 1 филиал в Москве. В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2009 год составила 1 840 211 тысяч рублей или 371,99% от прибыли 2008 года. Сумма налога на прибыль за 2009 год составила 400 018 тысяч рублей.

В 2009 году наблюдался рост чистой ссудной задолженности, который составил 4 012 768 тысяч рублей или 15,57% по сравнению с 2008 годом. Средства на счетах Банка России уменьшились на 2 056 690 тысяч рублей или на 86,76%. Также произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях: на 277 528 тысяч рублей или на 48,81%. В 2009 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в государственные ценные бумаги составил 1 117 852 тысячи рублей или 3,35% активов банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 4 525 167 тысяч рублей или 30,01% по отношению к 2008 году, а доля средств клиентов выросла на 5 000 715 тысяч рублей или на 44,35% по отношению к 2008 году.

По сравнению с 2008 годом объем доходов увеличился на 1 172 385 тысяч рублей или на 46,51%, объем расходов уменьшился на 173 136 тысяч рублей или на 8,55%. В структуре доходов 2 748 013 тысяч рублей или 74,41% приходится на процентные доходы, 450 254 тысячи рублей или 12,19% - на доходы от операций в иностранной валюте, 356 369 тысяч рублей или 9,65% - на комиссии полученные, 122 195 тысяч рублей или 3,31% - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 993 044 тысячи рублей или 53,59% составляют процентные расходы, 736 796 тысяча рублей или 39,76% приходится на операционные расходы, 82 376 тысяч рублей или 4,45% составляют комиссионные расходы.

Объем собственных средств по сравнению с началом года незначительно увеличился (на 12 тысяч рублей или 2,23%) в результате уменьшения амортизации нематериальных активов, снижающей основной капитал. Прибыль на акцию составила 6 тысяч рублей.

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

В деятельности Банка в 2009 году произошло следующее существенное событие:

- по решению собрания Акционеров банка прибыль за 2008 год в размере 291 627 553.15 (двести девяносто один миллион шестьсот двадцать семь тысяч пятьсот пятьдесят три, 15/100) рубля, что составило 100% чистой прибыли Банка за 2008 год, была распределена в качестве дивидендов акционерам Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор

 14

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе существенно ухудшалась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Снижение цен на сырьевые товары привели к снижению дохода от экспорта и, соответственно, к снижению внутреннего спроса. В 2009 году в российской экономике отмечался спад;

- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование;

- Девальвация российского рубля по отношению к конвертируемым валютам привела к увеличению долгового бремени по валютным корпоративным займам, сумма которых в 2008 г. и предшествующие годы значительно росла.

Стоит отметить, что потери экономики России оказались меньше, чем это ожидалось в начале кризиса. Отчасти это произошло благодаря масштабным антикризисным мерам, которые предприняло правительство и Центральный Банк для поддержки крупных компаний основных секторов производства и масштабным вливаниям в финансовый сектор. Начиная с февраля 2009 года, когда максимальное значение курса рубля относительно доллара США составляло 36,4267, курс национальной валюты вырос, и по состоянию на декабрь 2009 года составлял 30,2442.

Наблюдается постепенное восстановление цен и спроса на сырьевые товары. Антикризисные меры потребовали трат значительной доли международных резервов. По состоянию на 1 июля 2009 года международные резервы Центрального банка составляли 412,6 млрд. долл. США. По сравнению с 1 июля 2008 года, когда объем международных резервов России составлял 569 млрд долларов, этот показатель снизился на 27,5 %. На 01.01.2010 резервы составили 439 млрд. долл. США.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Перечень изменений, влияющих на отдельные сравнительные данные Банка

В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" произошли изменения методики расчёта и форматов публикуемых форм отчетности.

Вышеуказанные изменения методики расчёта публикуемых форм отчетности привели к несопоставимости отдельных отчетных данных, содержащихся в публикуемой форме отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по графам «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» по следующим основным показателям:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

26 АПР 2010

Директор

 15

Форма № 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

| Номер статьи формы № 0409814 | Наименование статьи | Основные причины несопоставимости данных |
|------------------------------|---|---|
| 5.1 | “Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года” | Данные на соответствующую дату прошлого года не сопоставимы в связи с различными методиками расчёта, применяемыми по состоянию на 1 января 2010 года и на 1 января 2009 года в соответствии с вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания ЦБ РФ № 2332-У. Данные, включавшиеся ранее в пункт “Чистый прирост (снижение) по средствам в кредитных организациях”, включены в пункт 5.2 |
| 5.2 | “Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года” | |

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

Управление и контроль в Банке за ликвидностью и процентным риском осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами, подготовленными на основе нормативных требований Банка России и регулирующих документов международной группы КРЕДИ АГРИКОЛЬ Корпоративный и Инвестиционный Банк (далее КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ):

- Положение об организации управления риском потери ликвидности и контроля риска потери ликвидности;
- Положение об организации управления и контроля рыночного риска;
- Положение об организации управления и контроля валютного и процентного рисков.

В целях предотвращения возможных проблем с ликвидностью Банк использовал внутридневные кредиты и кредиты «овернайт», предоставляемые Банком России под залог государственных ценных бумаг. Вопросы управления данным видом риска находится под контролем Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

В связи с тем, что в 2009 году наибольшая концентрация рисков Банка была сосредоточена в области кредитных операций, основное внимание руководство Банка уделяло контролю за кредитными рисками и мерам по их снижению. Несмотря на кризис 2008-2009гг. достаточно консервативная стратегия Банка и система управления и контроля рисков позволила Банку избежать случаев невозврата кредитов, задержек погашения, как основного долга, так и процентных платежей, со стороны заемщиков, обесценения активов Банка, а также потерь по прочим операциям Банка с контрагентами.

Методы управления и контроля кредитных рисков включают в себя многоуровневую систему, которая позволяет уменьшать кредитные риски на различных этапах корпоративного финансирования, используя как методы постоянного мониторинга, так и оптимизацию общего риска кредитного портфеля путем его диверсификации.

Текущий контроль за величиной кредитного риска осуществляется Департаментом управления рисками и Подразделением Банка по работе с клиентами в соответствии с Положением об организации управления кредитным риском и контроля кредитного риска. Данный контроль включает в себя следующие этапы:

ПРЕДЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО “ТришветерхаусКуперс Аудит”

28 APR 2010

Директор



- оценка финансового состояния, отраслевого положения, деловой репутации, кредитной истории заемщика и его поручителя, при этом заемщик, как правило, является первоклассным. В качестве обеспечения кредита может выступать гарантия материнского банка международной группы КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ и другие виды обеспечения;
- анализ и отслеживание изменений финансового состояния заемщика и его поручителя на протяжении всего периода кредитной истории;
- достаточная диверсификация кредитного портфеля по отраслям промышленности.

Оценка финансового состояния и других существенных показателей заемщика (при необходимости, и поручителя) производится во время подготовки и анализа кредитной заявки. Согласно Процедуре кредитного администрирования Банка кредитная заявка проходит следующие этапы подготовки:

- собирается необходимая информация о заемщике, позволяющая оценить его количественные и качественные параметры. При этом могут использоваться публикации в прессе, отраслевые и маркетинговые исследования, статистические материалы. Необходимым условием является получение последней годовой (полугодовой, квартальной) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами бухгалтерского учета (при ее наличии), аудиторских заключений;
- подразделения Банка по работе с клиентами подготавливают кредитную заявку в соответствии с принятыми в международной группе КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ стандартами, отражающими финансовое положение заемщика, качественный анализ его деятельности, положение в отрасли, параметры и структуру кредитной операции, а также оценку возможных рисков;
- кредитная заявка направляется в Департамент управления рисками, который оценивает имеющуюся информацию о заемщике, при необходимости запрашивает дополнительную информацию, а также (в случае необходимости) подготавливает список дополнительных вопросов к потенциальному заемщику в соответствии с подходом IRB-A международной конвенции Базель II. Производится анализ кредитной заявки, дополнительная оценка способности заемщика выплатить запрашиваемый кредит исходя из внутренних и внешних факторов, влияющих на его деятельность. При этом используются методы оценки, принятые в российской и зарубежной банковской практике. Отдел управления рисками дает заключение относительно заемщика и предлагаемой структуры кредитной операции в целом;
- кредитная заявка в сопровождении анализа Департамента управления рисками направляется членам Кредитного комитета. При необходимости делается информационный запрос в Головной офис международной группы КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ.

Кредитный комитет выносит окончательное решение относительно запрашиваемого кредита, которое оформляется Подразделением Банка по работе с клиентами в соответствии с внутренними процедурами.

После выдачи кредита начинается следующий этап, заключающийся в мониторинге финансового состояния заемщика и его поручителя. Тщательно изучается как предоставляемая самим клиентом на ежеквартальной основе финансовая отчетность, так и дополнительная информация, получаемая из независимых источников.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхьюсКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор



17

В целях снижения кредитных рисков Банк применяет метод диверсификации кредитного портфеля, осуществляя финансирование различных отраслей промышленности. При этом, был определен ряд отраслей, на которых строится специализация Банка.

За отчетный период можно выделить шесть основных направлений кредитования клиентов по отраслям экономики:

- нефтегазовая добыча и переработка;
- пищевая промышленность;
- угледобывающая промышленность;
- металлургическая промышленность;
- табачная промышленность;
- торговля.

Стратегия развития Банка в 2010 году прежде всего будет зависеть от макроэкономических условий хозяйствования в РФ. При этом, увеличение кредитного портфеля будет происходить в консервативных размерах и, в основном, по тем же отраслям, по которым уже сложилась данная специализация.

В целях повышения конкурентоспособности Банка на сложившихся финансовых рынках производится совершенствование операционных систем Банка. В январе 2010 году Банк осуществил переход на единую корпоративную банковскую операционную систему международной группы КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ, и в сентябре 2010 года для целей ведения учёта и подготовки отчетности по требованиям Банка России назначен переход на российскую операционную банковскую систему «ДИАСОФТ».

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и, возможно, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будет стабильным.

Однако, Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Руководство Банка не исключает, что по поводу определенных операций, произведенных Банком, в будущем возможны споры с контролирующими органами, которые могут привести к обязательствам у Банка.

Краткий обзор системы внутреннего контроля Банка

Система внутреннего контроля Банка построена и действует в соответствии с требованиями Банка России, а также в соответствии с внутренними процедурами Банка и международной группы КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ, в которую входит Банк.

Текущий контроль за процентным и валютным риском осуществляется Департаментом управления рисками. Кредитный риск (риск на контрагента) также контролируется Департаментом управления рисками (более детально адресовано в предыдущем параграфе настоящей Пояснительной записки).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

28 APR 2010

Директор



Департамент управления рисками направляет отчеты о рисках в их сравнении с авторизованными лимитами как Руководству КАЛИОН РУСБАНКА, так и в соответствующие подразделения международной группы КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ.

Мероприятия Банка по регулированию правового риска и риска потери деловой репутации (координируется Юридическим департаментом) направлены на:

- уменьшение (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- защиту интересов Банка, инвесторов, клиентов банка;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности;
- предотвращение обесценивания активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

Учитывая рекомендации Базельского комитета, Банк использует продвинутый подход к измерению операционного риска (Advanced measurement approach - AMA). С 2006 года в Банке существует отдельная позиция менеджера по операционным рискам – ORM. В его компетенцию входит:

- управление операционными рисками и их мониторинг;
- ежегодная оценка рисков на базе карт операционных рисков;
- анализ операционных рисков по новым банковским продуктам;
- ежеквартальная отчетность в головной офис по убыткам, понесенным Банком в результате операционных рисков.

На основании этой отчетности составляются планы по улучшению контроля за операционными рисками.

В каждом подразделении банка (Департаменте учета банковских операций, Бухгалтерии и других) осуществляются процедуры внутреннего контроля по операциям, выполняемым данными подразделениями.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- анализирует присущие банку риски и, исходя из степени их важности, составляет ежегодный план проверок, утверждаемый Советом Директоров;
- осуществляет в соответствии с утвержденным планом периодическую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, существующую в структурных подразделениях и на отдельных участках работы головного офиса Банка, а также Московского филиала;
- проверяет выполнение своих рекомендаций, а также требований и рекомендаций внешних инспекций;
- консультирует подразделения банка по вопросам совершенствования системы внутреннего контроля.

С 2008 года штат Службы внутреннего контроля увеличен до двух сотрудников.

В банке применяется система самооценки осуществления внутреннего контроля. Результаты самооценки позволяют полнее выявить существующие проблемы внутреннего контроля и определить пути их решения.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор



19

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля в 2010 году:

- проведение дополнительных мероприятий по усилению последующего контроля за проведением банковских операций путем совершенствования взаимодействия подразделений Банка;
- усиление контроля в бизнес процессах, связанных с риском контрагента.

Руководство банка ежеквартально рассматривает выполнение утвержденного плана проверок СВК на заседаниях Комитета по внутреннему контролю. Все отклонения от плана проверок согласовываются и утверждаются руководством банка.

Отчет СВК о выполнении рекомендаций по устранению выявленных нарушений рассматривается на заседаниях Комитета по внутреннему контролю не реже двух раз в год.

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

В 2009 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

В связи с необходимостью уточнения порядка бухгалтерского учета балансового счета № 10801 был дополнен пункт 3.1.4. «Методика учета финансовых результатов» Учетной политики абзацем следующего содержания: «Учёт на балансовом счёте № 10801 «Нераспределённая прибыль» ведётся в балансе головного офиса Банка».

Учетная политика Банка на 2010 год предусматривает следующие существенные изменения методов и принципов учета банковских операций по сравнению с 2009 годом:

В связи с необходимостью уточнения порядка отражения переоценки основных средств пункт 3.2.1. был дополнен следующим содержанием:

«При отсутствии намерений продажи имущества и исходя из принципов осторожности и существенности, установленных положением Банка России № 302-П, Банк может не отражать положительную переоценку основных средств».

Раз в три года Кредитная организация имеет право отнести положительную переоценку основных средств на счета уставного капитала.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

Банк по состоянию на 1 ноября 2009 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2010 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ТрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

По состоянию на 1 января 2010 года было отправлено 516 писем по подтверждению остатков.

По состоянию на 28 апреля 2010 года получены подтверждения остатков по 298 счету, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 57.75%.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сведения о дебиторской задолженности представлены в таблице:

| Дебиторская задолженность сроком свыше 30 дней по б/сч 60312 в тысячах рублей | |
|--|-------------------|
| 31.12.2009 | 31.12.2008 |
| 7 937 | 3 506 |

Основная часть дебиторской задолженности сформирована за счет предоплат за аудиторские услуги и за услуги ООО "Диасофт", т.к. в настоящий момент в банке проводятся работы по внедрению нового программного обеспечения.

Информация по просроченной дебиторской задолженности указана в нижеследующей таблице:

| Балан- совый счет | Дата возникно- вания | Сумма зadolженност и в тысячах рублей | Контрагент | Причина просрочки |
|------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------|---|
| 60308 | 29.03.2002 | 138 | Физическое лицо | Задолженность по ошибочной транзакции |

По данной дебиторской задолженности Банком выигран иск в суде, завершение исполнительного производства завершено, но в течении 2009 года Банк не смог разыскать данное физическое лицо для урегулирования расчётов.

На конец отчетного периода на б/сч 47416 находились сумма 1 180 ЕВРО (в рублёвом эквиваленте 51 198,19 рублей), поступившая на счет Ностро в иностранном банке-корреспонденте 16.11.2009 года и списанная банком-корреспондентом в результате проведенного расследования 08.02.2010 года.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с нормативными актами Центрального Банка России, внутренними положениями и инструкциями.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор



21

Данные синтетического учета в балансе и формах отчетности представлены в рублях Российской Федерации. Остатки средств в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте, рассчитанном по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Учетной политикой Банка определены следующие основные принципы и положения, которые использовались Банком в отчетном году при ведении бухгалтерского учета и составления отчетности:

- Принцип непрерывности деятельности.

Предполагается, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы по операциям Банка относятся на счета по их учету 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.

Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Принцип осторожности.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и требований.

- Принцип своевременности отражения операций, при котором факты хозяйственной деятельности отражаются своевременно в бухгалтерском учете.
- Принцип раздельного отражения активов и пассивов

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Принцип преемственности входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Принцип открытости.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

Общие принципы учета отдельных статей имеют некоторые особенности, раскрытые в Учетной политике Банка:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

Директор



22

- Основными средствами в 2009 году признавалось имущество Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью более 20 тысяч рублей.
- Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют. Указанные разделы учета не применяются в связи с внутренней процедурой удовлетворения потребностей подразделений в хозяйственных материалах строго по заявкам, утвержденным руководителями подразделений в пределах недельных лимитов.
- Учет затрат на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 706. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам (работам, услугам), относятся на балансовый счет 706 по тем же статьям затрат без отражения на балансовом счете 60310, в соответствии с правилами, установленными Учётной политикой Банка.
- Учет имущества, приобретенного за плату ведется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость.

События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, влияющих на финансовое состояние Банка (корректирующие события после отчетной даты)

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос балансовых остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета учета финансового результата прошлого года (в части доходов 33 239 340 тысяч рублей, в части расходов 31 426 649 тысяч рублей);
- перенос балансового остатка со счета учета прибыли отчетного года на финансовый результат прошлого года по счету учета налога на прибыль (358 072 тысяч рублей);
- отнесение на операционные доходы, относящиеся к 2009, сумм доходов от восстановления сумм излишних резервов на возможные потери по хозяйственным операциям, выявленных в 2010 году (24 тысячи рублей);
- отнесение на операционные расходы, относящиеся к 2009, сумм других расходов, относящимся к прочим, подтверждающие документы по которым были получены в 2010 году (13 тысяч рублей);
- отнесение на операционные расходы, относящиеся к 2009, сумм расходов, связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества, подтверждающие документы по которым были получены в 2010 году (626 тысяч рублей);
- отнесение на операционные расходы, относящиеся к 2009, сумм организационных и управленческих расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2010 году (416 тысяч рублей);
- отнесение на операционные расходы сумм премий сотрудникам за 2009 год, по которым у Банка по состоянию на отчетную дату имелаась обязанность произвести выплаты, оговоренные в трудовых соглашениях (690 тысяч рублей);
- увеличение начисленного налога на прибыль за 2009 год по налоговой декларации, представленной в ИФНС России № 9 по г. Санкт-Петербургу (12 704 тысяч рублей);

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

28 АПР 2010

- передача остатков, отраженные на счетах N 707 "Финансовый результат прошлого года" филиала, в головной офис (в части доходов 16 267 178 тысяч рублей, в части расходов 13 952 495 тысяч рублей);
- перенос головным офисом остатков со счетов 707 на счет 708 «Прибыль прошлого года» (в части доходов 33 239 364 тысяч рублей, в части расходов 31 799 171 тысяч рублей).

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведёт свою деятельность, влияющих на финансовое состояние Банка (некорректирующие события после отчетной даты)

На собрании Совета Директоров, которое будет проведено 30 апреля 2010 года и которое связано с созывом годового общего собрания акционеров, планируется рекомендовать прибыль Банка за 2009 год направить полностью на выплату дивидендов.

С 1 января 2010 года Единый социальный налог (ЕСН) заменяется страховыми взносами в связи с вступлением в силу Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», который регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов, а глава 24 НК РФ "Единый социальный налог" утратила силу. Страховые взносы должны перечисляться отдельно в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальный).

На внеочередном общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 19 февраля 2010 года, принято решение об изменении наименования Банка.

Полное официальное наименование Банка утверждено как Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк».

Сокращенное наименование: Креди Агриколь КИБ ЗАО.

Изменение наименования Банка в России связано с глобальным ребрендингом банковской группы КАЛИОН.

В настоящее время изменения в Устав Банка, связанные с новым наименованием, находятся в процессе государственной регистрации.

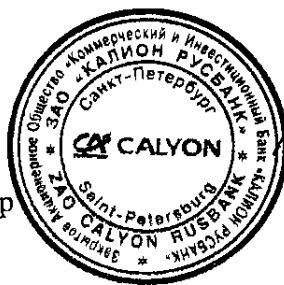
После получения зарегистрированных изменений в Уставе Банка и нового бланка генеральной лицензии на осуществление банковских операций Банк в установленном порядке направит соответствующие уведомления контрагентам и официальным органам.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

28 апреля 2010 года



Эрик Кёбе

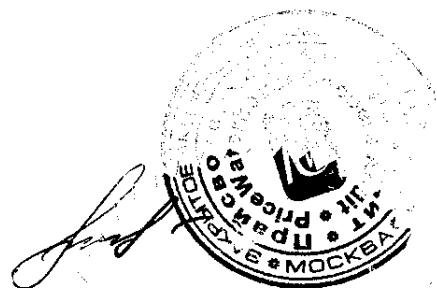
Кузьмина Н.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

28 АПР 2010

Директор

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
28 апреля 2010 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 25 (двадцать пять) листов.



CALYON RUSBANK

Alexandra BEREZNYAK
Relationship Manager

PO BOX 139 – 12 Nevsky prospect – 191186 Saint-Petersburg – Russia
tel +7 (812) 449 11 20 – fax +7 (812) 449 11 90
alexandra.bereznyak@ru.calyon.com



КАЛИОН РУСБАНК

БЕРЕЗНЯК Александра Борисовна
Коммерческий менеджер

Россия – 191186 Санкт-Петербург – Невский пр. 12 – а/я 139
тел +7 (812) 449 11 20 – факс +7 (812) 449 11 90
alexandra.bereznyak@ru.calyon.com