
***Закрытое акционерное общество
«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк»***

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



рwc



Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк».

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

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

Регистрационный номер: 1680.

Свидетельство о государственной регистрации: серия 78 № 004553571 от 3 сентября 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

Аktionерам Закрытого акционерного общества «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»:

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

Ответственность Банка за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный 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»
26 апреля 2012 года



Н. А. Милешкина

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на « 01 » января 2012 г.

Закрытое Акционерное Общество "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный

Банк", Креди Агриколь КИБ ЗАО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Кредитной организации

Почтовый адрес

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

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	73,219	78,031
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,237,485	1,140,035
2.1	Обязательные резервы	557,826	253,303
3	Средства в кредитных организациях	4,522,453	6,478,739
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,035,634	2,037,003
5	Чистая ссудная задолженность	45,274,752	21,820,041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	1,186,311	1,207,064
9	Прочие активы	275,786	232,729
10	Всего активов	54,605,640	32,993,642
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	7,361,692	5,816,963
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40,892,253	21,097,486
13.1	Вклады физических лиц	34,881	20,406
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	71,090	130,448
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16,497	56,821
18	Всего обязательств	48,341,532	27,101,718
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	0	0
24	Переоценка основных средств	1,006,693	1,006,693
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1,070,630	1,070,630
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	661,414	289,230
27	Всего источников собственных средств	6,264,108	5,891,924
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	123,097,374	85,342,371
29	Обязательства кредитной организацией гарантии и поручительства	14,668,103	2,579,071
30	Условные обязательства некредитного характера	340	0



Эрик Кебе

Кузьмина Н.В.

26 АПР 2012

Директор

« 26 » апреля 2012 г.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за **2011** год

Кредитной организации **Закрытое Акционерное Общество "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк", Креди Агриколь КИБ ЗАО**

Почтовый адрес **(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)**
191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409807

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:	1,255,766	1,119,604
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	402,287	240,269
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	750,965	813,589
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	102,514	65,746
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	832,128	440,657
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	138,414	220,143
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	693,714	220,514
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	423,638	678,947
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:	4,133	37,189
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2	35
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	427,771	716,136
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-27,394	71,903
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-3,964
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1,158,677	221,489
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2,040,902	-131,055
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	273,877	361,931
13	Комиссионные расходы	73,989	73,767
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	47,510	-42,321
17	Прочие операционные доходы	220,142	176,046
18	Чистые доходы (расходы)	1,750,142	1,296,398
19	Операционные расходы	888,054	879,760
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	862,088	416,638
21	Начисленные (уплаченные) налоги	200,674	127,408
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	661,414	289,230
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	Чистая прибыль (убыток) за отчетный период	661,414	289,230



[Signature]
Зарик Кебе
Кузьмина Н.В.

26 АПР 2012

Директор

[Signature]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (бюллетень)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
40	20301862	1027800000953	1680	044030882

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации: **Закрытое Акционерное Общество "Кредит Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк", Кредит Агриколь КИБ ЗАО**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: **191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12**

Код формы по ОКУД 0409814
Головая
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:	-1,329,894	584,838
1.1.1	Проценты полученные	1,266,921	1,121,620
1.1.2	Проценты уплаченные	-845,223	-451,779
1.1.3	Комиссии полученные	270,557	361,736
1.1.4	Комиссии уплаченные	-70,525	-68,472
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	-6,386	83,053
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	-1,138,147	221,995
1.1.8	Прочие операционные доходы	220,142	176,021
1.1.9	Операционные расходы	-766,197	-763,233
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-240,034	-96,103
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	447,135	7,066,263
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-304,523	-93,360
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	988,759	-1,038,380
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-20,750,815	8,005,502
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-20,467	214,805
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	1,077,624	-4,738,646
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19,580,624	4,820,122
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-124,067	-103,780
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)	-882,759	7,651,101
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории имеющихся в наличии для продажи	0	-1,808
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории имеющихся в наличии для продажи	0	126,807
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемых до погашения	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемых до погашения	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12,940	-8,801
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	814	87
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-12,126	116,285
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	-289,230	-720,096
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-289,230	-720,096
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15,944	-131,055
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1,168,171	6,916,235
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7,443,502	527,267
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6,275,331	7,443,502



Эрик Кебе
Кузьмина И.В.

Директор

26 APR 2012

ПРИЛОЖЕНИЕ
к отчету о движении денежных средств
за 2011 г. (публикуемая форма)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)
40	20501862	1027800000953	1680

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

по состоянию на 1 января 2012 г.

Закрытое Акцiонерное Общество "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк", Креди Агриколь КИБ ЗАО

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	8,749,630	404	8,750,034
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
1.2	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):	1,352,255	363,137	1,715,392
1.5.1	прошлых лет	1,070,630	0	1,070,630
1.5.2	отчетного года	281,625	363,137	644,762
1.6	Нематериальные активы	1,186	-202	984
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	3,154,359	177,937	3,332,296
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)	40.2	X	35.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	61,299	-52,110	9,189
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10,092	-4,134	5,958
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2,296	-892	1,404
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	48,911	-47,084	1,827
4.4	пол операции с резидентами офшорных зон	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 42,798, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 41,374;
- 1.2. изменения качества ссуд 1,271;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 103;
- 1.4. иных причин 50.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 46,932, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 44,068;
- 2.3. изменения качества ссуд 2,737;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2,127.



2012 г.

Эрик Кёбе

Кузьмина Н.В.

к аудиторскому заключению:
ЗАО "ПрайвотерхаусКунерс Аудит"

26 АПР 2012

Директор

Код территории по ОКАТО	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 1 января 2012 г.

Закрытое Акционерное Общество "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк",

Кредитной организации

Креди Агриколь КИБ ЗАО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

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)	≥ 10	35.80	40.14
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	33.85	108.05
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	> 50	62.66	70.27
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	75.64	87.27
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	Максимальное 15.09 Минимальное 0.01	Максимальное 19.4 Минимальное 0.01
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	132.27	172.67
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	0.00	0.00
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0.00	0.00
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) (Н19)			

Президент

Эрик Кебе

Главный

Кузьмина Н.В.

М. П.

« 26 »

2012 г.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Практикоте́хнаусКуперс Аудит"

26 АПР 2012

Директор

Пояснительная записка

к годовому бухгалтерскому отчету

Закрытого акционерного общества

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»

за 2011 год

1. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» является дочерней структурой банка «Креди Агриколь КИБ», Париж, который, в свою очередь, является подразделением банковской группы «Креди Агриколь», отвечающим за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1680 от 28.04.2010;
- Лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1549 от 24.02.2011;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-03871-010000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-03810-100000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178-03963-000100 от 15.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 178-03914-001000 от 13.12.2000.

Банк является участником торгов на рынках Московской межбанковской валютной биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и осудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

В течение 2011 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным расчетам, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

В 2011 году Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на активно развивающемся рынке деривативов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. В течение 2011 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных валют.

26 АПР 2012

Директор



иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. Указанные положительные тенденции сохранились и в 2011 году.

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

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

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

Рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства Банку не присваивался.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2011 год составила 862 088 тыс. руб. или 206,92% от прибыли 2010 года. Сумма налогов за 2011 год составила 200 674 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль составила 168 506 тыс. руб..

В 2011 году наблюдалось увеличение чистой осудной задолженности, которое составило 23 454 711 тыс. руб. или 107,49% по сравнению с 2010 годом. Средства на счетах Банка России увеличились на 1 097 450 тыс. руб. или на 96,26%. Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях: на 1 956 286 тыс. руб. или на 30,2%. В 2011 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 1 035 634 тыс. руб. или 1,9% активов банка. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 1 544 729 тыс. руб. или 26,56% по отношению к 2010 году, а доля средств клиентов выросла на 19 794 767 тыс. руб. или на 93,83% по отношению к 2010 году.

По сравнению с 2010 годом объем доходов увеличился на 1 854 168 тыс. руб. или на 93,26%, объем расходов увеличился на 1 408 718 тыс. руб. или на 89,64%. В структуре доходов 2 040 902 тыс. руб. или 53,12% приходится на доходы от переоценки иностранной валюты, 1 255 766 тыс. руб. или 32,68% - на процентные доходы, 273 877 тыс. руб. или 7,13% - на комиссии полученные, 220 142 тыс. руб. или 5,73% - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 158 677 тыс. руб. или 38,88% составляют расходы от операций в иностранной валюте, 832 128 тыс. руб. или 27,92% - процентные расходы, 888 054 тыс. руб. или 29,8% приходится на операционные расходы, 73 989 тыс. руб. или 2,48% составляют комиссионные расходы.

Объем собственных средств по сравнению с началом года незначительно увеличился (на 404 тыс. руб. или 0,0046%) в результате уменьшения суммы амортизации нематериальных активов, снижающей основной капитал.

В своей деятельности Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» ориентируется на три основные группы клиентов, в том числе крупнейшие российские корпорации, преимущественно из числа публичных компаний и компаний с государственным участием, ведущие российские банки, а также работающие в России дочерние подразделения и филиалы ключевых международных клиентов группы «Креди Агриколь».

Клиентская база Банка достаточно диверсифицирована по отраслям и включает в себя предприятия топливно-энергетического сектора, черной и цветной металлургии, автомобилестроения, производителей машин и высокотехнологичного оборудования, продуктов питания и товаров повседневного спроса, а также предприятия таких секторов как строительство, розничная торговля, транспорт и телекоммуникации. аудиторскому заключению ЗАО «Грандэкс» от 28.04.2012 г. № 01-02/2012-04-001

Общее число корпоративных клиентов Закрытого акционерного общества «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» составляет около 350.

26 АПР 2012

Директор



В своей клиентской политике Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений со своими клиентами, направленных на развитие взаимовыгодного сотрудничества, предложение индивидуально проработанных бизнес-решений с учетом российского законодательства и деловой практики.

Своим клиентам Банк предлагает открытие счетов в рублях и основных иностранных валютах, линейку продуктов по управлению денежными потоками и ликвидностью, финансирование оборотного капитала, включая выпуск банковских гарантий, аккредитивов и других документарных инструментов финансирования торговли, валютнообменные операции, производные инструменты для хеджирования валютных и процентных рисков, консультационные услуги. Помимо этого, совместно с головным банком Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» участвует в организации средне- и долгосрочного финансирования своих клиентов в форме синдицированных и "клубных" кредитов, проектного финансирования и др.

Непосредственный бизнес в виде принятия на себя рисков и получения прибыли может распределяться между подразделениями Группы «Креди Агриколь», находящимися в различных странах. Само распределение зависит от вида предоставляемых услуг клиенту и внутренних правил Группы по бухгалтерскому учету сделок.

Руководство Банка полагает, что Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» обладает достаточным потенциалом для дальнейшего развития. Ключевые компетенции Банка и сбалансированная кредитная политика позволяют выстроить долговременные деловые отношения с основными клиентами и обеспечивают достижение устойчивых конкурентных преимуществ.

В деятельности Банка в 2011 году произошло следующее существенное событие:
по решению собрания акционеров Банка прибыль за 2010 год в размере 289 230 374,31 (Двести восемьдесят девять миллионов двести тридцать тысяч триста семьдесят четыре 31/100) рублей, что составило 100% чистой прибыли Банка за 2010 год, была распределена в качестве дивидендов акционерам Банка.

В течение 2011 года, в соответствии с принимаемыми Общим собранием акционеров решениями, происходили следующие изменения состава Совета директоров.
С 23 мая 2011 года до 22 июля 2011 года состав Совет директоров состоял из 3-х членов:

- Пьер Финас
- Жан-Франсуа Маршаль
- Эрик Кёбе

22 июля 2011 года был сформирован Совет директоров из 5-ти членов, действующих по настоящее время. Таким образом, по состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Пьер Финас
- Эрик Шевре
- Тьерри Симон
- Жан-Франсуа Маршаль
- Эрик Кёбе

В состав Правления Банка по состоянию на 1 января 2012 года входили 8-мь членов:

- Эрик Кебе (Президент Банка)
- Арно Беранже
- И.С.Пивоваров
- Р.В. Серов
- П.В. Дмитриев
- А.С.Овинников
- Д.В.Горелов
- О.В. Ихлеф

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
Казначейскому, аудиторскому
340) Банка

26 АПР 2012

Директор



В течение отчетного года члены Совета директоров, члены Правления и Президент акциями Банка не владели.

В структуре Банка действует 1 филиал в Москве.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	73,219	-	-	-	73,219
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,237,485	-	-	-	2,237,485
Обязательные резервы	557,826	-	-	-	557,826
Средства в кредитных организациях	46,692	119	4,475,642	-	4,522,453
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,035,634	-	-	-	1,035,634
Чистая ссудная задолженность	17,284,168	365,000	27,625,584	-	45,274,752
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,186,311	-	-	-	1,186,311
Прочие активы	257,161	7,442	11,183	-	275,786
Итого активов	22,120,670	372,561	32,112,409	-	54,605,640

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства кредитных организаций	3,646,255	20,597	3,694,846	-	7,361,692
Средства клиентов, не являющихся кредитными	39,737,354	137	1,145,725	9,037	40,892,253

Директор

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому
отчету
«Аудиторское
бюро «Гарант»
26 АПР 2012

организациями

В том числе вклады физических лиц	5,463	137	29,013	268	34,881
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	42,222		27,243	1,625	71,090
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14,714		1,783		16,497
Итого обязательств	43,440,545	20,734	4,869,591	10,662	48,341,532

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	78,031	-	-	-	78,031
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,140,035	-	-	-	1,140,035
Обязательные резервы	253,303	-	-	-	253,303
Средства в кредитных организациях	12,843	114	6,465,776	6	6,478,739
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,037,003	-	-	-	2,037,003
Чистая ссудная задолженность	18,137,727	-	3,682,314	-	21,820,041
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,207,064	-	-	-	1,207,064
Прочие активы	224,258	-	8,471	-	232,729
Итого активов	22,836,961	114	10,156,561	6	32,993,642

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
Средства кредитных организаций

1,500,932 19,361 4,296,670

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
- ЗАО "Трайбстерхаускүйере Аудит"

5,816,963
26 АПР 2012

Директор



Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19,861,263	101	1,228,837	7,285	21,097,486
В том числе вклады физических лиц	2,254	101	18,000	51	20,406
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	82,421	-	48,027	-	130,448
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47,099	-	9,722	-	56,821
Итого обязательств	21,491,715	19,462	5,583,256	7,285	27,101,718

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц. Представленная информация отражается на основе формы 302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и является расшифровкой части строки «Чистая ссудная задолженность» формы 806 «Бухгалтерский баланс».

Наименования отраслей приведены в соответствии с «Общероссийским классификатором видов экономической деятельности» (ОКВЭД) и могут отличаться от классификации кредитов и авансов клиентов в отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности.

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Производство	6,263,457	42.6	7,704,188	52.6
Торговля	4,105,824	27.9	2,185,061	14.9
Строительство	2,205,499	15.0	1,932,020	13.2
Сельское хозяйство	992,300	6.8	1,054,800	7.2
Аренда	208,357	1.4	442,433	3.0
Прочее	920,082	6.3	1,328,810	9.1
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	14,695,519	100	14,647,312	100
Нерезиденты Российской Федерации:				
Торговля	1,900,314	100	1,900,314	100
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам	1,900,314	100	1,900,314	100

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трафикотрэйдинг" пер. аудит

26 АПР 2012

Директор

Итого	16,595,833	16,547,626
-------	------------	------------

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

Кредитный риск. В связи с тем, что в 2011 году наибольшая концентрация рисков Банка была сосредоточена в области кредитных операций, руководство Банка уделяло надлежащее внимание контролю за кредитными рисками и мерам по их снижению. 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 подразделениями Банка по работе с клиентами в соответствии с Положением об организации кредитной работы. Данный контроль включает в себя следующие этапы:

- 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» 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 и прочим параметрам.

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 также 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» 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) готовит список дополнительных вопросов к потенциальному заемщику в соответствии с подходом IRB-A международной конвенции Базель II. Производится анализ кредитной заявки, всесторонняя 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

Директор



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».

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, обеспечения, а также финансового состояния гаранта / поручителя. Тщательно изучается как предоставляемая самим клиентом на ежеквартальной основе отчетность, так и дополнительная информация, получаемая из независимых источников.

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 следующие основные направления кредитования клиентов по отраслям экономики:

- Производство
- Торговля
- Строительство
- Сельское хозяйство
- Аренда

По состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года Банк не имел активов с просроченными сроками погашения.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2012 года. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	32,984,058	2,351,314	244,081
II категория качества	-	6,555,714	21,332
III категория качества	-	6,437,866	-
IV категория качества	-	1,346,751	-
V категория качества	-	-	1,423
Итого активов	32,984,058	16,691,645	266,836
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к 5,938-му изданию
ЗАО "Прайс-отчет-аудит-аудит"

26 АПР 2012

Директор



Фактически сформированный резерв	-	5,959	1,423
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	32,984,058	16,685,686	265,413

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2011 года. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	8,261,542	380,453	-
II категория качества	-	9,733,307	199
III категория качества	-	6,504,291	-
IV категория качества	-	82,965	-
V категория качества	-	-	2,317
Итого активов	8,261,542	16,701,016	2,516
Расчетный резерв с учётом обеспечения	-	10,073	2,317
Фактически сформированный резерв	-	10,092	2,317
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	8,261,542	16,690,924	199

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка и о видах реструктуризации по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:	6,202,472	7,268,564

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного

Директор



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТранспотерхаусКлинерс Аудит"
26 Авг 2012

долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

При этом реструктуризация была проведена не в связи с ухудшением финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 01 января 2012 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 13.70% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2010: 33.31%).

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 контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности Банка по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года:

(в тысячах российских рублей)		2011	2010
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:			
до 30 дней		1,490,500	927,100
от 31 до 90 дней		1,594,670	4,107,470
от 91 до 180 дней		1,062,150	139,343
свыше 180 дней		2,055,152	2,094,651
Итого реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности		6,202,472	7,268,564

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов/текущих счетов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также средств других банков. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 33.85% (2010 г.: 108.05%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 62.66% (2010 г.: 70.27%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 75.64% (2010 г.: 87.27%).

Казначейство Банка обеспечивает наличие достаточного портфеля высоко ликвидных активов, в основном состоящего из среднесрочных ликвидных торговых ценных бумаг (главным образом ОФЗ), депозитов в ЦБ РФ и первоклассных банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

26 АПР 2012

Директор



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

В целях предотвращения возможных непредвиденных неплатежей со стороны контрагентов Банк имеет возможность использовать внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт», предоставляемые Банком России под залог государственных ценных бумаг.

На случай непредвиденной кризисной ситуации на рынке, банком разработан «План действий в ситуации кризиса ликвидности КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ ЗАО». Вопросы управления данным видом риска находятся под контролем Комитета по управлению активами и пассивами Банка и Кризисного Комитета.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

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

Управление и контроль в Банке за рыночными рисками – валютным и процентным риском осуществляется в соответствии с внутриванковскими документами, подготовленными на основе нормативных требований Банка России и регулирующих документов международной группы «Креди Агриколь»:

- 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.

Фондовый риск. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав и результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

Подход, применяемый к рискам по ценным бумагам, включает понятие кредитного риска на эмитента, оцениваемого как прочие кредитные риски.

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

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

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

В соответствии с Положением о Юридическом управлении Банка от 2011 года данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

26 АПР 2012

Директор



- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций.

- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами.

- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов.

- Выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

Мероприятия Банка по регулированию правового риска и риска потери деловой репутации (координируется Юридическим управлением) 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.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется Стратегией развития Банка, разработанной на срок 2011-2013гг., а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка,

- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,

- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка,

- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений,

- контролирует обязательность исполнения принятых решений,

- стандартизирует основные банковские операции и сделки,

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений,

- осуществляет SWOT-анализ (метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы).

- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка,

- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом,

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Стратегии развития Банка
ЗАО "Прайм-Сервисбанк" за 2012 год

26 АПР 2012

Директор



- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе,
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач,
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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

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

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

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

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе региональными, на регулярной основе. Ежемесячно представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;

Исполнительный директор
ЗАО "Практический аудит"

26 АПР 2012

Директор



помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;

определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;

база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;

на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;

программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;

разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

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

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», в которую входит Банк. Управление операционным риском встроено в Систему внутреннего контроля как совокупность периодических мероприятий, направленных на выявление, анализ потенциальных рисков и существующих систем контроля, способов ограничения возможных негативных последствий для банка в результате наступления событий операционного риска.

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. Выполнение планов рассматривается на Комитете по Внутреннему Контролю.

В каждом подразделении банка (Департаменте учета банковских операций, Управлении бухгалтерского учета и отчетности 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.

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

В Банке принят план по обеспечению непрерывности деятельности, включающий в себя систему мероприятий, направленных на восстановление работоспособности банка в случае наступления чрезвычайных обстоятельств. Не реже одного раза в год происходит тестирование данных мероприятий, с обсуждением результатов на Комитете по внутреннему контролю.

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля в 2012 году:

- оптимизация бизнес-процессов и повышение уровня автоматизации обработки банковских операций после внедрения новой операционной системы Диасофт;

Директор

26 АПР 2012

обновление внутренних процедур и положений, регламентирующих процессы обработки банковских операций;

установка и поддержание на системном уровне разграничения функций операционных работников и осуществления двойного контроля при проведении операций банка;

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.

Система предотвращения риска мошенничества в ЗАО «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» основывается на проведении комплекса мероприятий, который предусматривает, в том числе, следующие действия:

- выявление потенциальных возможностей для мошенничества с использованием инфраструктуры Банка во взаимодействии с соответствующими бизнес-линиями;
- выполнение обязательных процедур идентификации контрагентов, экспертиза новых продуктов, а также любых нестандартных операций и сделок, с учетом требований процедур комплаенса;
- обязательные тренинги для сотрудников с целью обучения противодействия мошенническим действиям;
- анализ текущих операций и сделок, а также имеющейся инфраструктуры, с целью выявления потенциальных угроз и организации противодействия их возникновению;
- немедленное информирование менеджмента Банка о любых инцидентах, связанных с мошенническими действиями.

Система предотвращения риска мошенничества, действующая в Группе «Креди Агриколь», применяется в каждой бизнес линии всех подразделений Группы. Комплаенс-подразделение ЗАО «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» функционально подотчетно Глобальному Координационному Комитету по предотвращению мошенничества, подчиняющемуся Руководителю комплаенс службы Группы «Креди Агриколь».

Эффективность системы предотвращения риска мошенничества на регулярной основе рассматривается на заседаниях Комитета Внутреннего Контроля и Комплаенс – Комитета.

Руководитель Службы Комплаенс Банка является постоянным членом Комитета Внутреннего Контроля ЗАО «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк».

Любые инциденты, связанные с риском мошенничества, немедленно доводятся до сведения менеджмента Банка. О существенных инцидентах сообщается в глобальную службу комплаенс «Группы Креди Агриколь».

Кроме того, менеджер по операционным рискам на ежеквартальной основе направляет отчет о любых инцидентах, связанных с риском мошенничества, в подразделение операционного риск менеджмента материнской группы Банка.

Система предотвращения риска мошенничества предполагает взаимодействие между Службой Комплаенс, Службой Внутреннего Контроля, Департаментом Управления Рисками, Юридическим управлением и Управлением по работе с персоналом Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

2.3. краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
«Кредитно-финансовый аудит»

26 АПР 2012

Дидериксон

Акционерами Банка являются Креди Агриколь КИБ СА и Креди Агриколь КИБ Глобал Банкинг. Прочие связанные стороны включают прочие компании Группы Credit Agricole CIB и Credit Agricole S.A.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
МБК размещенный	222,956	25,867,314
МБК привлеченный	3,672,259	13,335
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	3,333,296	-
Средства на счетах НОСТРО	-	4,426,310
Средства на счетах ЛОРО	614	29,229
Прочие активы	187	11,251
Прочие пассивы	24,687	57
Выданные гарантии и поручительства	24,189	64,045
Полученные гарантии и поручительства	70,503,414	4,094,251

По состоянию на 01 января 2012 года ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя межбанковские кредиты, предоставленные акционерам (участникам) Банка в сумме 222,956 тыс. руб. (2010: 1,782,000 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2012 года требования по получению процентов включают в себя требования по получению процентов по межбанковским кредитам, предоставленным акционерам (участникам) Банка в сумме 249 тыс. руб. (2010: 0 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	79,761	41,151
Процентные расходы	74,891	36,391
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	72,831	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3,116,199	177,747
Комиссионные доходы	-	91
Комиссионные расходы	52,477	10,767
Прочие доходы	119,160	97
Прочие расходы	91,351	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2011 года:

26 АПР 2012

Директор



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
МБК размещенный	1,782,000	-
МБК привлеченный	3,321,982	887,907
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	3,154,359	-
Средства на счетах НОСТРО	-	5,681,136
Средства на счетах ЛОРО	55,900	50,242
Прочие активы	-	-
Прочие пассивы	19,713	25,529
Выданные гарантии и поручительства	54,773	29,306
Полученные гарантии и поручительства	59,634,512	3,943,160

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	45,928	70,027
Процентные расходы	99,140	83,369
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	80,023	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-290,956	9,200
Комиссионные доходы	-	113
Комиссионные расходы	46,107	5,881
Прочие доходы	85,566	-
Прочие расходы	79,636	-

2.4. краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

(в тысячах российских рублей)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Промсвязьбанк" за 2010 г.

26 АПР 2012

Директор



Неиспользованные кредитные линии	22,497,331	27,210,289
Аккредитивы	2,763,019	3,498,860
Выданные гарантии и поручительства	4,368,133	2,574,071
Фактически сформированный резерв	-	39,019
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва	29,628,483	33,244,201

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 01 января 2012 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положитель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом: иностранная валюта	52,024,047	52,004,144	1,194,913	1,175,010	43
Своп с базисным активом: иностранная валюта	39,035,463	39,195,082	486,108	645,727	1,747

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 01 января 2012 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положитель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Своп с базисным активом: процентная ставка	266,245	247,621	22,316	3,692	37

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 01 января 2011 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

ПРЕДЛОЖЕНИЕ
каудиторскому акционерному
ЗАО "Прайс-Сервис-Аудит"

25 АПР 2012

Директор



(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положитель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом: иностранная валюта	45,141,660	45,130,144	4,840,796	4,829,280	5
Своп с базисным активом: иностранная валюта	9,082,457	8,955,320	170,661	43,524	171

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 01 января 2011 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положитель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Своп с базисным активом: процентная ставка	123,375	169,641	-	46,266	9,716

Судебные разбирательства.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Соответственно, резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался.

2.5. Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

В составе информации о выплатах раскрываются сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, и по каждому из следующих видов выплат:

краткосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала);

долгосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения).

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 01 января 2012 года:

капиталу
ЗАО "Принвест-трейдинг" АИИ

26 АПР 2012

Директор



(в тысячах российских рублей)	Основной управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения	164,994
Долгосрочные вознаграждения	-

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 01 января 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Основной управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения	135,459
Долгосрочные вознаграждения	-

По состоянию на 01 января 2012 года списочная численность персонала составила 181 сотрудник (2010: 182 сотрудника), списочная численность основного управленческого персонала составила 8 сотрудников (2010: 8 сотрудников).

2.6. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

На заседании Совета Директоров, проведенном 23 апреля 2012 года, которое было связано с созывом годового общего собрания акционеров, было рекомендовано направить всю прибыль Банка за 2011 год на выплату дивидендов (в 2011 году прибыль Банка за 2010 год также была полностью направлена на выплату дивидендов).

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

В 2011 году Банк не производил прекращения какой-либо деятельности.

2.8. Информация о прибыли (об убытке) на акцию

Прибыль на акцию за 2011 год составила 2,75 тыс. руб. (2010: 1,2 тыс. руб.).

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к годовому отчету
ЗАО "Прайвентерс Групп Рус Аудит"

26 АПР 2012

Директор



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:

- Основными средствами с 11 апреля 2011 года признавалось имущество Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью более 40 тыс. руб. в связи с вступлением в силу Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 г. N 3" (до этой даты - более 20 тыс. руб.).

- 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.

26 АПР 2012

Директор



- 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 Учетной 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.

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

В 2011 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" и Указания Банка России от 04.07.2011 № 2654-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2012 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета сделок с производными финансовыми инструментами.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

Банк по состоянию на 1 ноября 2011 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 декабря 2011 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери; финансовых вложений в ценные бумаги ценных бумаг, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

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

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

По состоянию на 1 января 2012 года было отправлено 411 писем по подтверждению остатков.

По состоянию на 26 апреля 2012 года получены подтверждения остатков по 240 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 58.39%.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сведения о дебиторской задолженности представлены в таблице:

Дебиторская задолженность
сроком свыше 30 дней
по б/сч 60312 в тыс. руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Триумф-Сервис-Бизнес-Аудит"

26 АПР 2012

Директор



31.12.2011	31.12.2010
6 271	6 454

Основная часть дебиторской задолженности сформирована за счет предоплат по вложениям капитального характера, связанным с проведением работ по модернизации систем кондиционирования и пожарной сигнализации, а также за счет предоплат за юридические услуги и за услуги ЗАО «АО Кворум», т.к. в Банке велись работы по донстройке системы «Электронный архив», которая была переведена в промышленную эксплуатацию в феврале 2012 года.

На конец отчетного периода на б/сч 47416 находились сумма 35 735.48 ЕВРО (в рублёвом эквиваленте 1 489 147.48 рублей). Подробная информация представлена в таблице:

№ п/п	сумма в иностранной валюте	рублевый эквивалент	поступившие на счет Нostro в иностранном банке-корреспонденте	зачислены на счета клиентов в результате проведенного расследования
1	102.66	4 277.99	13/12/2011	10/01/2012
2	6 659.66	277 517.36	23/12/2011	10/01/2012
3	24 236.32	1 009 961.38	27/12/2011	16/01/2012
4	4 736.84	197 390.75	28/12/2011	10/01/2012
Итого:	35 735.48	1 489 147.48		

На конец отчетного периода на б/сч 47417 находились сумма 1 197.00 ЕВРО (в рублёвом эквиваленте 49 880.67 рублей). Подробная информация представлена в таблице:

№ п/п	сумма в иностранной валюте	рублевый эквивалент	списанная со счета Нostro в иностранном банке-корреспонденте	списаны со счетов клиентов в результате проведенного расследования
1	221.00	9 209.38	29/12/2011	10/01/2012
2	976.00	40 671.29	29/12/2011	12/01/2012
Итого:	1 197.00	49 880.67		

3.5. Сведения о корректирующих событиях 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 201 106 619 тыс. руб., в части расходов 200 270 862 тыс. руб.);
- перенос балансового остатка со счета учета прибыли отчётного года на финансовый результат прошлого года по счету учета налога на прибыль (229 702 тыс. руб.);
- отнесение на другие операционные доходы, относящиеся к 2011 году, сумм доходов от восстановления сумм излишних резервов на возможные потери по хозяйственным операциям, документы по которым были получены в 2012 году (19 тыс. руб.);
- уменьшение других операционных доходов на сумму излишне начисленной в 2011 году комиссии за отсроченный платеж по аккредитиву, выявленной в 2012 году (18 тыс. руб.);
- отнесение на связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества расходы, относящиеся к 2011 году, сумм расходов на содержание основных средств и другого имущества, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (893 тыс. руб.);

28 APR 2012

Директор



- отнесение на связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества расходы относящихся к 2011 году, платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (28 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2011 году, сумм расходов на подготовку и переподготовку кадров, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (59 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2011 году, сумм представительских расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (25 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2011 году, сумм услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (80 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2011 году, сумм других организационных и управленческих расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (4 753 тыс. руб.);
- уменьшение начисленного налога на прибыль за 2011 год в соответствии с актом сверки с налоговым органом о состоянии расчетов на 01.01.2012г. (61 196 тыс. руб.);
- передача остатков, отраженных на счетах N 707 "Финансовый результат прошлого года" филиала, в головной офис (в части доходов 93 112 451 тыс. руб., в части расходов 96 268 113 тыс. руб.);
- перенос головным офисом остатков со счетов 707 на счет 708 «Прибыль прошлого года» (в части доходов 201 106 619 тыс. руб., в части расходов 200 445 205 тыс. руб.).

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

На заседании Совета Директоров, проведенном 23 апреля 2012 года, которое было связано с созывом годового общего собрания акционеров, было рекомендовано направить всю прибыль Банка за 2011 год на выплату дивидендов.

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

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

3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В Учетную политику на 2012 год были внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" и Указания Банка России от 04.07.2011 № 2654-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2012 год.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

26 апреля 2012



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Эрик Кебе

Кузьмина Н.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трайвотерхаусбизнес аудит"

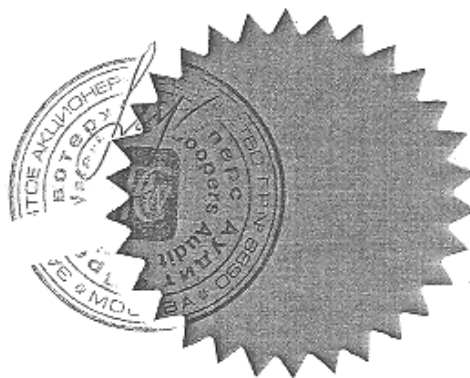
26 АПР 2012

Директор

[Handwritten signature]

Директор
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Милешкина Наталья Александровна

26 апреля 2012 года



Пронумеровано, прошнуровано _____ иллено печатью 34 (тридцать четыре) листа.

Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому отчету
Закрытого акционерного общества
«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
за 2011 год

1. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» является дочерней структурой банка «Креди Агриколь КИБ», Париж, который, в свою очередь, является подразделением банковской группы «Креди Агриколь», отвечающим за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1680 от 28.04.2010;
- Лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1549 от 24.02.2011;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-03871-010000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-03810-100000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178-03963-000100 от 15.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 178-03914-001000 от 13.12.2000.

Банк является участником торгов на рынках Московской межбанковской валютной биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

В течение 2011 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным расчетам, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

В 2011 году Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на активно развивающемся рынке деривативов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. В течение 2011 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных

26 АПР 2012

Директор



иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. Указанные положительные тенденции сохранились и в 2011 году.

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

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

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

Рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства Банку не присваивался.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2011 год составила 862 088 тыс. руб. или 206,92% от прибыли 2010 года. Сумма налогов за 2011 год составила 200 674 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль составила 168 506 тыс. руб..

В 2011 году наблюдалось увеличение чистой осудной задолженности, которое составило 23 454 711 тыс. руб. или 107,49% по сравнению с 2010 годом. Средства на счетах Банка России увеличились на 1 097 450 тыс. руб. или на 96,26%. Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях: на 1 956 286 тыс. руб. или на 30,2%. В 2011 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 1 035 634 тыс. руб. или 1,9% активов банка. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 1 544 729 тыс. руб. или 26,56% по отношению к 2010 году, а доля средств клиентов выросла на 19 794 767 тыс. руб. или на 93,83% по отношению к 2010 году.

По сравнению с 2010 годом объем доходов увеличился на 1 854 168 тыс. руб. или на 93,26%, объем расходов увеличился на 1 408 718 тыс. руб. или на 89,64%. В структуре доходов 2 040 902 тыс. руб. или 53,12% приходится на доходы от переоценки иностранной валюты, 1 255 766 тыс. руб. или 32,68% - на процентные доходы, 273 877 тыс. руб. или 7,13% - на комиссии полученные, 220 142 тыс. руб. или 5,73% - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 158 677 тыс. руб. или 38,88% составляют расходы от операций в иностранной валюте, 832 128 тыс. руб. или 27,92% - процентные расходы, 888 054 тыс. руб. или 29,8% приходится на операционные расходы, 73 989 тыс. руб. или 2,48% составляют комиссионные расходы.

Объем собственных средств по сравнению с началом года незначительно увеличился (на 404 тыс. руб. или 0,0046%) в результате уменьшения суммы амортизации нематериальных активов, снижающей основной капитал.

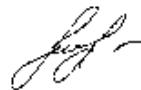
В своей деятельности Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» ориентируется на три основные группы клиентов, в том числе крупнейшие российские корпорации, преимущественно из числа публичных компаний и компаний с государственным участием, ведущие российские банки, а также работающие в России дочерние подразделения и филиалы ключевых международных клиентов группы «Креди Агриколь».

Клиентская база Банка достаточно диверсифицирована по отраслям и включает в себя предприятия топливно-энергетического сектора, черной и цветной металлургии, автомобилестроения, производителей машин и высокотехнологичного оборудования, продуктов питания и товаров повседневного спроса, а также предприятия в таких секторах как строительство, розничная торговля, транспорт и телекоммуникации.

Общее число корпоративных клиентов Закрытого акционерного общества «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» составляет около 350.

26 АПР 2012

Директор



В своей клиентской политике Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений со своими клиентами, направленными на развитие взаимовыгодного сотрудничества, предложение индивидуально проработанных бизнес-решений с учетом российского законодательства и деловой практики.

Своим клиентам Банк предлагает открытие счетов в рублях и основных иностранных валютах, линейку продуктов по управлению денежными потоками и ликвидностью, финансирование оборотного капитала, включая выпуск банковских гарантий, аккредитивов и других документарных инструментов финансирования торговли, валютнообменные операции, производные инструменты для хеджирования валютных и процентных рисков, консультационные услуги. Помимо этого, совместно с головным банком Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» участвует в организации средне- и долгосрочного финансирования своих клиентов в форме синдицированных и "клубных" кредитов, проектного финансирования и др.

Непосредственный бизнес в виде принятия на себя рисков и получения прибыли может распределяться между подразделениями Группы «Креди Агриколь», находящимися в различных странах. Само распределение зависит от вида предоставляемых услуг клиенту и внутренних правил Группы по бухгалтерскому учету сделок.

Руководство Банка полагает, что Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» обладает достаточным потенциалом для дальнейшего развития. Ключевые компетенции Банка и сбалансированная кредитная политика позволяют выстроить долговременные деловые отношения с основными клиентами и обеспечивают достижение устойчивых конкурентных преимуществ.

В деятельности Банка в 2011 году произошло следующее существенное событие:
по решению собрания акционеров Банка прибыль за 2010 год в размере 289 230 374,31 (Двести восемьдесят девять миллионов двести тридцать тысяч триста семьдесят четыре 31/100) рублей, что составило 100% чистой прибыли Банка за 2010 год, была распределена в качестве дивидендов акционерам Банка.

В течение 2011 года, в соответствии с принимаемыми Общим собранием акционеров решениями, происходили следующие изменения состава Совета директоров.
С 23 мая 2011 года до 22 июля 2011 года состав Совет директоров состоял из 3-х членов:

- Пьер Финас
- Жан-Франсуа Маршаль
- Эрик Кебе

22 июля 2011 года был сформирован Совет директоров из 5-ти членов, действующих по настоящее время. Таким образом, по состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Пьер Финас
- Эрик Шевре
- Тьерри Симон
- Жан-Франсуа Маршаль
- Эрик Кебе

В состав Правления Банка по состоянию на 1 января 2012 года входили 8-мь членов:

- Эрик Кебе (Президент Банка)
- Арно Беранже
- И.С.Пивоваров
- Р.В. Серов
- П.В. Дмитриев
- А.С. Овинников
- Д.В. Горелов
- О.В. Ихлеф

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка

26 APR 2012

Директор



В течение отчетного года члены Совета директоров, члены Правления и Президент акциями Банка не владели.

В структуре Банка действует 1 филиал в Москве.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	73,219	-	-	-	73,219
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,237,485	-	-	-	2,237,485
Обязательные резервы	557,826	-	-	-	557,826
Средства в кредитных организациях	46,692	119	4,475,642	-	4,522,453
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,035,634	-	-	-	1,035,634
Чистая осудная задолженность	17,284,168	365,000	27,625,584	-	45,274,752
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,186,311	-	-	-	1,186,311
Прочие активы	257,161	7,442	11,183	-	275,786
Итого активов	22,120,670	372,561	32,112,409	-	54,605,640

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства кредитных организаций	3,646,255	20,597	3,694,840	7,361,692	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными	39,737,354	137	1,145,725	9,037	40,892,253

Директор



организациями

В том числе вклады физических лиц	6,463	137	29,013	268	34,881
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	42,222		27,243	1,625	71,090
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14,714		1,783		16,497
Итого обязательств	43,440,545	20,734	4,869,591	10,662	48,341,532

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	78,031	-	-	-	78,031
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,140,035	-	-	-	1,140,035
Обязательные резервы	253,303	-	-	-	253,303
Средства в кредитных организациях	12,843	114	6,465,776	6	6,478,739
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,037,003	-	-	-	2,037,003
Чистая ссудная задолженность	18,137,727	-	3,682,314	-	21,820,041
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,207,064	-	-	-	1,207,064
Прочие активы	224,258	-	8,471	-	232,729
Итого активов	22,836,961	114	10,156,561	6	32,993,642

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства кредитных организаций

1,500,932

19,361

4,296,670

5,816,963

Итого активов
закрытого периода
- ЗАО "Промислбанк" (Федерация)

Директор



Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19,861,263	101	1,228,837	7,285	21,097,486
В том числе вклады физических лиц	2,254	101	18,000	51	20,406
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	82,421	-	48,027	-	130,448
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47,099	-	9,722	-	56,821
Итого обязательств	21,491,715	19,462	5,583,256	7,285	27,101,718

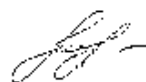
Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц. Представленная информация отражается на основе формы 302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и является расшифровкой части строки «Чистая осудная задолженность» формы 806 «Бухгалтерский баланс».

Наименования отраслей приведены в соответствии с «Общероссийским классификатором видов экономической деятельности» (ОКВЭД) и могут отличаться от классификации кредитов и авансов клиентов в отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности.

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Производство	6,263,457	42.6	7,704,188	52.6
Торговля	4,105,824	27.9	2,185,061	14.9
Строительство	2,205,499	15.0	1,932,020	13.2
Сельское хозяйство	992,300	6.8	1,054,800	7.2
Аренда	208,357	1.4	442,433	3.0
Прочее	920,082	6.3	1,328,810	9.1
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	14,695,519	100	14,647,312	100
Нерезиденты Российской Федерации:				
Торговля	1,900,314	100	1,900,314	100
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам	1,900,314	100	1,900,314	100

Директор



Итого	16,595,833	16,547,626
-------	------------	------------

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

Кредитный риск. В связи с тем, что в 2011 году наибольшая концентрация рисков Банка была сосредоточена в области кредитных операций, руководство Банка уделяло надлежащее внимание контролю за кредитными рисками и мерам по их снижению. 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 подразделениями Банка по работе с клиентами в соответствии с Положением об организации кредитной работы. Данный контроль включает в себя следующие этапы:

- 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» 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 и прочим параметрам.

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 также 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» 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) готовит список дополнительных вопросов к потенциальному заемщику в соответствии с подходом IRB-A международной конвенции Базель II. Производится анализ кредитной заявки, всесторонняя 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

Директор



- кредитная заявка в сопровождении анализа Департамента управления рисками направляется членом Кредитного комитета. При необходимости делается информационный запрос в Головной офис международной группы «Креди Агриколь».

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

За отчетный период можно выделить следующие основные направления кредитования клиентов по отраслям экономики:

- Производство
- Торговля
- Строительство
- Сельское хозяйство
- Аренда

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2012 года. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	32,984,058	2,351,314	244,081
II категория качества	-	6,555,714	21,332
III категория качества	-	6,437,866	-
IV категория качества	-	1,346,751	-
V категория качества	-	-	1,423
Итого активов	32,984,058	16,691,645	266,836
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	5,938,000	1,423

23 APR 2012

Hyperkaton

Фактически сформированный резерв	-	5,959	1,423
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	32,984,058	16,685,686	265,413

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2011 года. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	8,261,542	380,453	-
II категория качества	-	9,733,307	199
III категория качества	-	6,504,291	-
IV категория качества	-	82,965	-
V категория качества	-	-	2,317
Итого активов	8,261,542	16,701,016	2,516
Расчетный резерв с учётом обеспечения	-	10,073	2,317
Фактически сформированный резерв	-	10,092	2,317
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	8,261,542	16,690,924	199

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка и о видах реструктуризации по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:	6,202,472	7,268,564

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного

Директор



долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

При этом реструктуризация была проведена не в связи с ухудшением финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 01 января 2012 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 13.70% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2010: 33.31%).

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 контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности Банка по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	1,490,500	927,100
от 31 до 90 дней	1,594,670	4,107,470
от 91 до 180 дней	1,062,150	139,343
свыше 180 дней	2,055,152	2,094,651
Итого реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности	6,202,472	7,268,564

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов/текущих счетов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также средств других банков. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 33.85% (2010 г.: 108.05%).

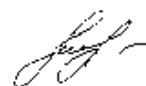
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 62.66% (2010 г.: 70.27%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 75.64% (2010 г.: 87.27%).

Казначейство Банка обеспечивает наличие достаточного портфеля высоколиквидных активов, в основном состоящего из среднесрочных ликвидных торговых ценных бумаг (главным образом ОФЗ), депозитов в ЦБ РФ и первоклассных банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

26 АПР 2012

Директор



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

В целях предотвращения возможных непредвиденных неплатежей со стороны контрагентов Банк имеет возможность использовать внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт», предоставляемые Банком России под залог государственных ценных бумаг.

На случай непредвиденной кризисной ситуации на рынке, Банком разработан «План действий в ситуации кризиса ликвидности КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ ЗАО». Вопросы управления данным видом риска находятся под контролем Комитета по управлению активами и пассивами Банка и Кризисного Комитета.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

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

Управление и контроль в Банке за рыночными рисками – валютным и процентным риском осуществляется в соответствии с внутриванковскими документами, подготовленными на основе нормативных требований Банка России и регулирующих документов международной группы «Креди Агриколь»:

- 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.

Фондовый риск. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав и результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

Подход, применяемый к рискам по ценным бумагам, включает понятие кредитного риска на эмитента, оцениваемого как прочие кредитные риски.

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

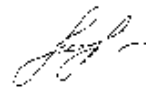
Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

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

В соответствии с Положением о Юридическом управлении Банка от 2011 года данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

26 АПР 2012

Директор



- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций.

- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами.

- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов.

- Выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

Мероприятия Банка по регулированию правового риска и риска потери деловой репутации (координируются Юридическим управлением) 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.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется Стратегией развития Банка, разработанной на срок 2011-2013 гг., а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами.

- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений,

- контролирует обязательность исполнения принятых решений,

- стандартизирует основные банковские операции и сделки,

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений,

- осуществляет SWOT-анализ (метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы).

- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка,

- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом,

20.07.2012

Директор



- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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

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

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

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

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе региональными, на регулярной основе. Ежемесячно представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной


- сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел.

- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае

- чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;

28 АПР 2019

Директор



помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

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

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», в которую входит Банк. Управление операционным риском встроено в Систему внутреннего контроля как совокупность периодических мероприятий, направленных на выявление, анализ потенциальных рисков и существующих систем контроля, способов ограничения возможных негативных последствий для банка в результате наступления событий операционного риска.

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. Выполнение планов рассматривается на Комитете по Внутреннему Контролю.

В каждом подразделении банка (Департаменте учета банковских операций, Управлении бухгалтерского учета и отчетности 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.

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

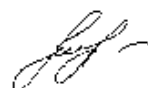
В Банке принят план по обеспечению непрерывности деятельности, включающий в себя систему мероприятий, направленных на восстановление работоспособности банка в случае наступления чрезвычайных обстоятельств. Не реже одного раза в год происходит тестирование данных мероприятий, с обсуждением результатов на Комитете по внутреннему контролю.

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля в 2012 году:

- оптимизация бизнес-процессов и повышение уровня автоматизации обработки банковских операций после внедрения новой операционной системы Диасофт;

Директор

26 АПР 2012



обновление внутренних процедур и положений, регламентирующих процессы обработки банковских операций;

установка и поддержание на системном уровне разграничения функций операционных работников и осуществления двойного контроля при проведении операций банка;

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.

Система предотвращения риска мошенничества в ЗАО «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» основывается на проведении комплекса мероприятий, который предусматривает, в том числе, следующие действия:

- выявление потенциальных возможностей для мошенничества с использованием инфраструктуры Банка во взаимодействии с соответствующими бизнес-линиями;
- выполнение обязательных процедур идентификации контрагентов, экспертиза новых продуктов, а также любых нестандартных операций и сделок, с учетом требований процедур комплаенса;
- обязательные тренинги для сотрудников с целью обучения противодействия мошенническим действиям;
- анализ текущих операций и сделок, а также имеющейся инфраструктуры, с целью выявления потенциальных угроз и организации противодействия их возникновению;
- немедленное информирование менеджмента Банка о любых инцидентах, связанных с мошенническими действиями.

Система предотвращения риска мошенничества, действующая в Группе «Креди Агриколь», применяется в каждой бизнес линии всех подразделений Группы. Комплаенс-подразделение ЗАО «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» функционально подотчетно Глобальному Координационному Комитету по предотвращению мошенничества, подчиняющемуся Руководителю комплаенс службы Группы «Креди Агриколь». Эффективность системы предотвращения риска мошенничества на регулярной основе рассматривается на заседаниях Комитета Внутреннего Контроля и Комплаенс – Комитета. Руководитель Службы Комплаенс Банка является постоянным членом Комитета Внутреннего Контроля ЗАО «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк».

Любые инциденты, связанные с риском мошенничества, немедленно доводятся до сведения менеджмента Банка. О существенных инцидентах сообщается в глобальную службу комплаенс «Группы Креди Агриколь».

Кроме того, менеджер по операционным рискам на ежеквартальной основе направляет отчет о любых инцидентах, связанных с риском мошенничества, в подразделение операционного риск менеджмента материнской группы Банка.

Система предотвращения риска мошенничества предполагает взаимодействие между Службой Комплаенс, Службой Внутреннего Контроля, Департаментом Управления Рисками, Юридическим управлением и Управлением по работе с персоналом Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

2.3. краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

26 АПР 2012

Директор



Акционерами Банка являются Креди Агриколь КИБ СА и Креди Агриколь КИБ Глобал Банкинг. Прочие связанные стороны включают прочие компании Группы Credit Agricole CIB и Credit Agricole S.A.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
МБК размещенный	222,956	25,867,314
МБК привлеченный	3,672,259	13,335
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	3,333,296	-
Средства на счетах НОСТРО	-	4,426,310
Средства на счетах ЛОРО	614	29,229
Прочие активы	187	11,251
Прочие пассивы	24,687	57
Выданные гарантии и поручительства	24,189	64,045
Полученные гарантии и поручительства	70,503,414	4,094,251

По состоянию на 01 января 2012 года ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя межбанковские кредиты, предоставленные акционерам (участникам) Банка в сумме 222,956 тыс. руб. (2010: 1,782,000 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2012 года требования по получению процентов включают в себя требования по получению процентов по межбанковским кредитам, предоставленным акционерам (участникам) Банка в сумме 249 тыс. руб. (2010: 0 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	79,761	41,151
Процентные расходы	74,891	36,391
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	72,831	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3,116,199	177,747
Комиссионные доходы	-	91
Комиссионные расходы	52,477	10,767
Прочие доходы	119,160	97
Прочие расходы	91,351	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2011 года:

28 АПР 2012

Директор



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
МБК размещенный	1,782,000	-
МБК привлеченный	3,321,982	887,907
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	3,154,359	-
Средства на счетах НОСТРО	-	5,681,136
Средства на счетах ЛОРО	55,900	50,242
Прочие активы	-	-
Прочие пассивы	19,713	25,529
Выданные гарантии и поручительства	54,773	29,306
Полученные гарантии и поручительства	59,634,512	3,943,160

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	45,928	70,027
Процентные расходы	99,140	83,369
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	80,023	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-290,966	9,200
Комиссионные доходы	-	113
Комиссионные расходы	46,107	5,881
Прочие доходы	85,566	-
Прочие расходы	79,636	-

2.4. краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

(в тысячах российских рублей)

Получено от
кредитных организаций
САО "ПРИМОРСКИЙ" 2011-2012

26 APR 2012

Директор



Неиспользованные кредитные линии	22,497,331	27,210,289
Аккредитивы	2,763,019	3,498,860
Выданные гарантии и поручительства	4,368,133	2,574,071
Фактически сформированный резерв	-	39,019
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва	29,628,483	33,244,201

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 01 января 2012 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положитель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом: иностранная валюта	52,024,047	52,004,144	1,194,913	1,175,010	43
Своп с базисным активом: иностранная валюта	39,035,463	39,195,082	486,108	645,727	1,747

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 01 января 2012 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положитель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Своп с базисным активом: процентная ставка	266,245	247,621	22,316	3,692	37

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 01 января 2011 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

Итого за 2011 год

7 8 489 707

Итого за 2011 год



(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положитель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом: иностранная валюта	45,141,660	45,130,144	4,840,796	4,829,280	5
Своп с базисным активом: иностранная валюта	9,082,457	8,955,320	170,661	43,524	171

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 01 января 2011 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Положитель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализован- ные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Своп с базисным активом: процентная ставка	123,375	169,641	-	46,266	9,716

Судебные разбирательства.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Соответственно, резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался.

2.5. Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

В составе информации о выплатах раскрываются сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, и по каждому из следующих видов выплат:

краткосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала);

долгосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения).

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 01 января 2012 года:

Директор

(в тысячах российских рублей)	Основной управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения	164,994
Долгосрочные вознаграждения	-

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 01 января 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Основной управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения	135.459
Долгосрочные вознаграждения	-

По состоянию на 01 января 2012 года списочная численность персонала составила 181 сотрудник (2010: 182 сотрудника), списочная численность основного управленческого персонала составила 8 сотрудников (2010: 8 сотрудников).

2.6. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

На заседании Совета Директоров, проведенном 23 апреля 2012 года, которое было связано с созывом годового общего собрания акционеров, было рекомендовано направить всю прибыль Банка за 2011 год на выплату дивидендов (в 2011 году прибыль Банка за 2010 год также была полностью направлена на выплату дивидендов).

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

В 2011 году Банк не производил прекращения какой-либо деятельности.

2.8. Информация о прибыли (об убытке) на акцию

Прибыль на акцию за 2011 год составила 2,75 тыс. руб. (2010: 1,2 тыс. руб.).

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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.

23 АПР 2012

Директор



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:

- Основными средствами с 11 апреля 2011 года признавалось имущество Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью более 40 тыс. руб. в связи с вступлением в силу Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 г. N 3" (до этой даты - более 20 тыс. руб.).

- 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.

23 АПР 2012

Директор



- 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 Учетной 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.

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

В 2011 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" и Указания Банка России от 04.07.2011 № 2654-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2012 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета сделок с производными финансовыми инструментами.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

Банк по состоянию на 1 ноября 2011 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 декабря 2011 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери; финансовых вложений в ценные бумаги ценных бумаг, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

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

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

По состоянию на 1 января 2012 года было отправлено 411 писем по подтверждению остатков.


По состоянию на 26 апреля 2012 года получены подтверждения остатков по 240 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 58,39%.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сведения о дебиторской задолженности представлены в таблице:

Дебиторская задолженность
сроком свыше 30 дней
по б/сч 60312 в тыс. руб.

Итого: 74 400 000

Директор: 

31.12.2011	31.12.2010
6 271	6 454

Основная часть дебиторской задолженности сформирована за счет предоплат по вложениям капитального характера, связанным с проведением работ по модернизации систем кондиционирования и пожарной сигнализации, а также за счет предоплат за юридические услуги и за услуги ЗАО «АО Кворум», т.к. в Банке велись работы по донстройке системы «Электронный архив», которая была переведена в промышленную эксплуатацию в феврале 2012 года.

На конец отчетного периода на б/сч 47416 находились сумма 35 735.48 ЕВРО (в рублевом эквиваленте 1 489 147.48 рублей). Подробная информация представлена в таблице:

№ п/п	сумма в иностранной валюте	рублевый эквивалент	поступившие на счет Нostro в иностранном банке-корреспонденте	зачислены на счета клиентов в результате проведенного расследования
1	102.66	4 277.99	13/12/2011	10/01/2012
2	6 659.66	277 517.36	23/12/2011	10/01/2012
3	24 236.32	1 009 961.38	27/12/2011	16/01/2012
4	4 736.84	197 390.75	28/12/2011	10/01/2012
Итого:	35 735.48	1 489 147.48		

На конец отчетного периода на б/сч 47417 находились сумма 1 197.00 ЕВРО (в рублевом эквиваленте 49 880.67 рублей). Подробная информация представлена в таблице:

№ п/п	сумма в иностранной валюте	рублевый эквивалент	списанная со счета Нostro в иностранном банке-корреспонденте	списаны со счетов клиентов в результате проведенного расследования
1	221.00	9 209.38	29/12/2011	10/01/2012
2	976.00	40 671.29	29/12/2011	12/01/2012
Итого	1 197.00	49 880.67		

3.5. Сведения о корректирующих событиях 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 201 106 619 тыс. руб., в части расходов 200 270 862 тыс. руб.);
- перенос балансового остатка со счета учета прибыли отчетного года на финансовый результат прошлого года по счету учета налога на прибыль (229 702 тыс. руб.);
- отнесение на другие операционные доходы, относящиеся к 2011 году, сумм доходов от восстановления сумм излишних резервов на возможные потери по хозяйственным операциям, документы по которым были получены в 2012 году (19 тыс. руб.);
- уменьшение других операционных доходов на сумму излишне начисленной в 2011 году комиссии за отсроченный платеж по аккредитиву, выявленной в 2012 году (18 тыс. руб.);
- отнесение на связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества расходы, относящиеся к 2011 году, сумм расходов на содержание основных средств и другого имущества, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (893 тыс. руб.);

21 АПР 2012

Директор



- отнесение на связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества расходы относящихся к 2011 году, платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (28 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2011 году, сумм расходов на подготовку и переподготовку кадров, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (59 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2011 году, сумм представительских расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (25 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2011 году, сумм услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (80 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2011 году, сумм других организационных и управленческих расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2012 году (4 753 тыс. руб.);
- уменьшение начисленного налога на прибыль за 2011 год в соответствии с актом сверки с налоговым органом о состоянии расчетов на 01.01.2012г. (61 196 тыс. руб.);
- передача остатков, отраженные на счетах N 707 "Финансовый результат прошлого года" филиала, в головной офис (в части доходов 93 112 451 тыс. руб., в части расходов 96 268 113 тыс. руб.);
- перенос головным офисом остатков со счетов 707 на счет 708 «Прибыль прошлого года» (в части доходов 201 106 619 тыс. руб., в части расходов 200 445 205 тыс. руб.).

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

На заседании Совета Директоров, проведенном 23 апреля 2012 года, которое было связано с созывом годового общего собрания акционеров, было рекомендовано направить всю прибыль Банка за 2011 год на выплату дивидендов.

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

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

3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В Учетную политику на 2012 год были внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" и Указания Банка России от 04.07.2011 № 2654-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" Банком были внесены соответствующие изменения в учетную политику на 2012 год.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

26 апреля 2012



[Handwritten signature]

Эрик Кебе

Кузьмина Н.В.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ
КРЕДИТНОГО СЛУЖЕБНОГО
ЗАО "Кредит Агриколь Банк России"

20 АПР 2012

Директор

[Handwritten signature]