

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Коммерческого банка
«РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное
общество) по годовому отчету
Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК»
(закрытое акционерное общество)
по итогам деятельности за 2009 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК»
(закрытое акционерное общество) ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2009 ГОД**

Аудит годового отчета Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – КБ «РЭБ» (ЗАО)) за 2009 год проведен ЗАО «БДО» в соответствии с договором от 10.07.2009 № Ю-0108-0581-09, заключенным на основании решения годового общего собрания акционеров КБ «РЭБ» (ЗАО) об утверждении ЗАО «БДО» официальным аудитором (протокол от 22.06.2009 № 2).

Краткие сведения об аудиторе – ЗАО «БДО»

ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: reception@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать Старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.02.2010 № 74-01/2010-БДО.

Руководитель аудиторской проверки – аудитор Белаш Наталия Леонидовна возглавляла аудиторскую проверку КБ «РЭБ» (ЗАО).

**Краткие сведения об аудируемом лице –
Коммерческом банке «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)**

Полное наименование кредитной организации – Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование кредитной организации – КБ «РЭБ» (ЗАО).

КБ «РЭБ» (ЗАО) внесен в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 30.08.2002 серия 77 № 008760208. Основной государственный регистрационный номер КБ «РЭБ» (ЗАО) 1027739136622.

Свою деятельность КБ «РЭБ» (ЗАО) осуществляет на основании устава КБ «РЭБ» (ЗАО), утвержденного общим собранием акционеров (протокол от 28.06.2002 № 1), с изменениями и дополнениями. Устав согласован с Центральным банком РФ 02.10.2002.

КБ «РЭБ» (ЗАО) осуществлял свою деятельность в 2009 году на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 17.10.2002 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Банка России от 13.05.2004 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - от 01.04.2008 № 177-11119-100000 на осуществление брокерской деятельности;
 - от 01.04.2008 № 177-11123-010000 на осуществление дилерской деятельности;
 - от 01.04.2008 № 177-11127-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Место нахождения КБ «РЭБ» (ЗАО): 109240, г. Москва, ул. Гончарная, дом 11, строение 1.

КБ «РЭБ» (ЗАО) имеет 6 филиалов.

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета КБ «РЭБ» (ЗАО) за 2009 год на 20 листах в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010 года, на 2 листах;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 года, на 2 листах;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, на 2 листах;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010 года, на 2 листах;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010 года, на 1 листе;
- Пояснительная записка, на 11 листах.

Указанный в пункте 1 годовой отчет подготовлен руководством КБ «РЭБ» (ЗАО) в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства РФ при выполнении банковских и хозяйственных операций несет руководитель КБ «РЭБ» (ЗАО) – Шварц Константин Валерьевич.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полного и достоверного годового отчета несет главный бухгалтер КБ «РЭБ» (ЗАО) – Волкова Алина Геннадьевна.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемого годового отчета на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления кредитной организацией.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности КБ «РЭБ» (ЗАО) законодательству РФ, оценке эффективности ведения дел руководством.

Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем годового отчета как выражение уверенности в непрерывности деятельности КБ «РЭБ» (ЗАО) в будущем.

2. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
- внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»;
- другими нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность, а также внутрифирменными стандартами и методиками аудита;
- нормативными актами органа, регулирующего деятельность аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации о финансовой деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством КБ «РЭБ» (ЗАО), а также оценку представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях.

3. По состоянию на 01.01.2010 установленные инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) значения обязательных нормативов деятельности КБ «РЭБ» (ЗАО) соблюдались.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления КБ «РЭБ» (ЗАО) и состояния внутреннего контроля КБ «РЭБ» (ЗАО) характеру и объему осуществляемых им операций.

4. По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «РЭБ» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2010 и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

26.05.2010

Старший партнер



А.В. Ефремов

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 002688, выдан 31.01.2003 на неограниченный срок

Руководитель аудиторской проверки — аудитор

A handwritten signature in dark ink.

Н.Л. Белаш

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № К 026615, выдан в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 21.08.2006 № 278 на неограниченный срок

Всего сброшюровано 25 листов.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	24153783	1027739136622	2211	044579741

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

Кредитной организации
Коммерческий банк РОСЭНЕРГОБАНК (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 11, стр. 1

КБ РЭБ (ЗАО)

Код формы 0409806
квартальная/годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	267591	48251
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации	579199	152414
2.1	Обязательные резервы	105022	13068
3	Средства в кредитных организациях	155102	28471
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389144	50430
5	Чистая ссудная задолженность	7284286	3284250
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11032	3486
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	540	594
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	190576	125736
9	Прочие активы	79721	129635
10	Всего активов	8956651	3822673
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	600000	0
12	Средства кредитных организаций	166978	96795
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	6424115	2157831
13.1	Вклады физических лиц	4485651	1292524
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	928547	795493
16	Прочие обязательства	88718	88808
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14001	22767
18	Всего обязательств	8222359	3161694
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	99000	99000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	392000	392000
22	Резервный фонд	14850	14850
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных	505	-7095

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Л.

	бумаг, имеющих в наличии для продажи		
24	переоценка основных средств	63638	47918
25	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	114306	72155
26	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	49993	42151
27	всего источников собственных средств	734292	660979
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	293058	526783
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8485	4048

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Шварц К.В.

Волкова А.Г.

Матвеева Е.Н.

"31"

[Handwritten signature]

АУДИТОР
БЕЛАШ Н.Д.

Банковская отчетность

код территории по ОКАТО	код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	24153783	1027739136622	2211	044579741

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

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк РОСЭНЕРГОБАНК (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 11, стр. 1

КБ РЭБ (ЗАО)

код формы 0409807
квартальная/годовая
(тыс. руб.)

номер п/п	Наименование статьи	данные за отчетный период	данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	781296	650232
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	33056	56830
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	745759	528461
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2481	64941
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	375137	238916
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7556	54293
2.2	по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	326522	147772
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	41059	36851
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	406159	411316
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:	-185902	90446
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-551	-10414
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	220257	501762
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8798	-132676
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2742	-8756
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77862	44192
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-62256	-30994
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	55	0
12	Комиссионные доходы	97598	117099
13	Комиссионные расходы	5978	9651
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	114
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7656	-19083
17	Прочие операционные доходы	82467	23267
18	Чистые доходы (расходы)	411605	485274
19	Операционные расходы	327556	386183

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Л.

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	84049	99091
21	Начисленные (уплаченные) налоги	34056	56940
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	49993	42151
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	49993	42151

Председатель

Шварц К.В.

Главный бухгалтер

Волкова А.Г.

М.П.

Исполнитель

Матвеева Е.Н.

Телефон: 9

"31" марта 2010



АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Л.

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	24153783	1027739136622	2211	044579741

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 Год

Кредитной организации
Коммерческий банк РОСЭНЕРГБАНК (закрытое акционерное общество) КБ РЭБ (ЗАО)
Почтовый адрес
109240, г. Москва, ул. Гончарная, д. 11, стр. 1

Код формы 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	311849	56110
1.1.1	Проценты полученные	778805	639712
1.1.2	Проценты уплаченные	-355612	-217322
1.1.3	Комиссии полученные	97598	110638
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5978	-9651
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	-5869	-109540
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	77862	44192
1.1.8	Прочие операционные доходы	79254	23261
1.1.9	Операционные расходы	-315896	-401372
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-38215	-23808
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	303132	-204081
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-91954	61643
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-330782	926926
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-134392	99886
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-4236035	1218165
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-4167	-13810
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам банка России	600000	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	70183	-1157158
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	4258622	-1955432
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	159743	575157
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11914	-15568
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	614981	-147971

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.А.

2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-9987
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-56026	-58376
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	61
2.7	Дивиденды полученные	55	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-55971	-68357
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4839	7638
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	554171	-264800
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	187597	452397
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	741768	187597

Председатель
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель
 Телефон: 368-16-46-496
 "31" марта 2010 г.

Шварц К.В.
 Волкова А.Г.
 Матвеева Е.Н.



АУДИТОР
 БЕЗАШ Н.Л.

Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	24153783	1027739136622	2211	044579741

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

кредитной организации
коммерческий банк РОСЭНЕРГОВАНК (закрытое акционерное общество)
почтовый адрес
109240, г.Москва, ул.Гонимарная, д. 11, стр.1

КБ РЭБ (ЗАО)

Код формы 0409808
Квартальная

номер п/п	наименование показателя	данные на начало отчетного периода	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	818826.0	336331	1155157.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	99000.0		99000.0
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	99000.0		99000.0
1.1.2	номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	392000.0		392000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14850.0		14850.0
1.5	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	105070.0	57359	162429.0
1.5.1	прошлых лет	72155.0	42151	114306.0
1.5.2	отчетного года	32915.0	15208	48123.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	208500.0	231000	439500.0
1.8	источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптивные активы	0.0		0.0
2	нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	22.0	X	20.4
4	фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	344018.0	167375	511393.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	314871.0	175074	489945.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6380.0	1067	7447.0
4.3	по условиям обязательств кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	22767.0	-8766	14001.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 836299, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 491329;
- 1.2. изменения качества ссуд 336888;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 6976;
- 1.4. иных причин 1105.

2. восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 661224, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 10828;

АУДИТОР

БЕЛАН Н.А.

председатель Р

Главный

И. П.

Матвеева Е. Н.

Исп

Телефон:

"31"

БЕЗАН Н. Л.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	24153783	1027739136622	2211	044579741

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

кредитной организации
коммерческий банк РОСЭНЕРГБАНК (закрытое акционерное общество)
почтовый адрес
109240, г.Москва, ул.Гонимая, д. 11, стр.1

КБ РЭБ (ЗАО)

код формы 0409813
Годовая
(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	20.4	22.0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	88.3	31.3
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	142.5	52.3
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	29.4	74.7
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 19.4 Минимальное 0.5	Максимальное 22.5 Минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	348.5	283.6
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.9	1.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			



Шварц К.В.
Шварц К.В.
Волнова А.Г.
Волнова А.Г.

Матвеева Е.Н.

БЕЛАШ Н.Л.
АУДИТОР
БЕЛАШ Н.Л.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286580000	24153783	1027739136622	2211	044579741

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету за 2009 год

Наименование кредитной организации

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес: 109240, Москва, ул. Гончарная, д.11, стр.1

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету на 01 января 2010 года

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее - «Банк») зарегистрирован Банком России 21 декабря 1992 г., номер лицензии 2211.

В настоящее время Банк имеет:

- лицензию на осуществление банковских операций;
- лицензию на осуществление операций со счетами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Основными видами деятельности Банка являются кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, векселями (собственными и учтенными), конверсионные операции, МБК, операции с пластиковыми картами а также расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, включая выполнение функций агента валютного контроля.

В филиалах Банка не проводятся операции с ценными бумагами и МБК.

По состоянию на 1 января 2010 года на территории Российской Федерации действуют 6 филиалов Банка, десять дополнительных офисов и пять операционный офисов, расположенные в следующих регионах:

- в городе Архангельск (филиал; дополнительный офис; операционный офис в г.Санкт-Петербург);
- в городе Астрахань (филиал; 3 дополнительных офиса, в т.ч. в г. Знаменск);
- в городе Костроме (филиал);
- в городе Ростов-на-Дону (филиал);
- в городе Саратове (филиал);
- в городе Сочи (филиал; 2 дополнительных офиса; 2 операционных офиса в г. Краснодаре);
- в городе Ярославль (операционный офис головного Банка открыт)

По состоянию на 01.01.2010 года в головном Банке действуют 4 дополнительных офиса и один операционный. В 2009 году Банком в Москве был открыт дополнительный офис «Павелецкий», дополнительный офис «Кропоткинский»

Принятая руководящими органами концепция развития Банка как универсальной кредитной организации, диверсификация направлений его деятельности и организация эффективной работы подразделений Банка при поддержании высокого уровня внутреннего контроля в 2009 году позволили Банку избежать резкого снижения доходности, а также вернуть позитивный рост активов.

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Л.

Банком уделяется серьезное внимание расширению спектра оказываемых Банком услуг, развитию клиентской базы, привлечению на расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, а также созданию оптимальных условий для качественного обслуживания клиентов. В этих целях Банк проводит внедрение целого комплекса мероприятий, включающих:

- индивидуальный подход к клиентам;
- безусловное выполнение взятых на себя обязательств;
- осуществление платежей день в день;
- возможность управления счетом по системе электронных расчетов "Клиент-Банк";
- конкурентоспособные ставки по депозитам физических и юридических лиц;
- развитие программы кредитования малого и среднего бизнеса.

В целях высококачественного обслуживания клиентов, ускорения расчетов, своевременности передачи и получения клиентами информации о проведенных операциях и остатках на расчетных счетах, в Банке постоянно совершенствуются банковские технологии.

В процессе работы Банк использует принципы, технологии и стандарты, общепринятые в мировой банковской практике. Банком учитываются опыт сотрудничества, принимаются во внимание конкретные операции и их специфика, виды возможного обеспечения, правовая база и другие факторы, что позволяет Банку максимально гибко и оперативно организовать работу и наладить сотрудничество с клиентами и контрагентами.

Основными принципами организации клиентской политики Банка являются:

- постоянное расширение спектра банковских услуг и современных технологий банковских операций;
- ежемесячный мониторинг процентных ставок и отслеживание тарифных позиций Банка на межбанковском рынке;
- перспективное планирование развития спектра банковских услуг и технологий на основе анализа международного передового опыта;
- создание максимально удобных для клиента условий для проведения банковских операций;
- создание банковских продуктов с учетом специфики бизнеса клиентов, ориентированность на определенные контингенты контрактов, партнеров.

С целью привлечения дополнительной клиентуры Банком проводятся рекламные мероприятия, направленные на создание и поддержание положительного имиджа, на пропаганду новых видов услуг, на объяснение широкой публике преимуществ обслуживания в Банке.

Принятая Банком Процентная политика, ориентируется на рациональный подход при привлечении денежных средств под разрабатываемые и действующие проекты, а также эффективное использование привлеченных денежных средств.

Количество действующих счетов клиентов банка составило 40 475, в том числе счета физических лиц – 35 866. В 2009 году количество счетов клиентов увеличилось на 83.2%. Это связано с открытием новых точек и активной работой с потенциальными клиентами, направленной на их привлечение.

Общая сумма привлеченных средств и обязательств банка, составила на 1 января 2010 года 6 424 млн. рублей.

Банком продолжала осуществляться работа по выпуску собственных векселей в связи с расширением сферы их использования клиентами Банка, в том числе, в качестве средства расчета. Общая сумма выпущенных Банком векселей составила на 1 января 2010г. 928,5 млн.рублей.

Основными направлениями по размещению денежных средств Банком являлась выдача кредитов юридическим, в том числе кредитным организациям, и физическим лицам, а также вложения в ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2010 года общая сумма задолженности по выданным кредитам составила 4 956 млн.руб., сумма размещенного депозита в Банке России составила 2 050 млн. руб.

Общая сумма просроченной задолженности по выданным кредитам составила 120 млн. руб., что составляет 2,4% от общей суммы задолженности.

Среднесписочная численность работников Банка за 2009 год составила 363 человека. В 2009 году увеличения уставного капитала Банка не было.

В 2010 году Банк планирует произвести увеличение уставного капитала Банка на 600 млн. рублей, путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 99 000 000 рублей. Общее количество акционеров 2 525.

Информация о размере и структуре капитала представлена следующими данными (данные по состоянию на 01.01.10 представлены с учетом событий после отчетной даты).

АУДИТОР
БЕЛЫШ Н.Д.

№	Наименование показателя	На 01.01.2009 тыс.руб*	На 01.01.2010 тыс.руб*	Отклонение (+, -)	
				сумма тыс.руб	В процентах
1	Уставный капитал	99 000	99 000	-	-
2	Эмиссионный доход	392 000	392 000	-	-
3	Фонды (резервный)	14 850	14 850	-	-
4	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	72 155	114 306	42 151	58,4
5	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	-	-	-	-
6	Разница между уставным капиталом КО и ее собственными средствами (капиталом)	-	-	-	-
7	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	578 005	620 156	42 151	58,4
8	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	594	540	- 54	9,1
9	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	577 411	619 616	42 205	7,3
10	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	241 415	535 541	294 126	121,8
11	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	-	-	-	-
12	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	818 826	1 155 157	336 331	41,1

*) Данные предоставлены с учетом событий после отчетной даты.

Общая сумма доходов за 2009 год составила 4 626 309 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	772 980	16,7
Другие доходы от банковских операций и других сделок	234 974	5,1
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	66 733	1,4
Доходы от участия в капитале	55	-
Положительная переоценка	2 512 267	54,3
Другие операционные доходы	1 028 286	22,3
Прочие доходы	11 014	0,2
Итого:	4 626 309	100

В отчетном году в связи с расширением деятельности Банка возросли также и расходы Банка. Общая сумма расходов Банка за 2009 год составили 4 576 316 тыс. рублей

Таким образом, темп роста доходов Банка значительно превышает темп роста расходов.

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	373 684	8,2
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	71 356	1,6
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	9 654	0,2
Отрицательная переоценка	2 573 766	56,2
Другие операционные расходы	1 185 170	25,9
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	344 892	7,5
Прочие расходы	2 591	0,1
Налог на прибыль	15 203	0,3
Итого	4 576 316	100

**) Данные предоставлены с учетом событий после отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2010 год общая сумма доходов за 2009 год в Ростовском филиале составила 206 184 тыс. рублей.

По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	39 579	19,2
Другие доходы от банковских операций и других сделок	23 091	11,2
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	43 787	21,2
Другие операционные доходы	98 845	47,9
Прочие доходы	882	0,5
Итого	206 184	100

Общая сумма расходов Ростовского филиала за 2009 год составила 166 779 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	20 024	12,0
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	1 748	1,1
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	43 903	26,3
Другие операционные расходы	83 125	49,8
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	17 814	10,7
Прочие расходы	165	0,1
Итого	166 779	100

По состоянию на 01.01.2010 год общая сумма доходов за 2009 год в Архангельском филиале составила 164 540 тыс. рублей.

По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
--------------	--------------------	---------------------------------------

Процентные доходы	33 372	20,3
Другие доходы от банковских операций и других сделок	9 766	5,9
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	2	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	56 958	34,6
Другие операционные доходы	63 633	38,7
Прочие доходы	809	0,5
Итого	164 540	100

Общая сумма расходов Архангельского филиала за 2009 год составила 175 218 тыс. рублей. В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	34 488	19,7
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	1	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	56 960	32,5
Другие операционные расходы	59 184	33,8
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	24 578	14,0
Прочие расходы	7	-
Итого	175 218	100

По состоянию на 01.01.2010 год общая сумма доходов за 2009 год в Сочинском филиале составила 704 152 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	25 442	3,6
Другие доходы от банковских операций и других сделок	11 588	1,7
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	564 727	80,2
Другие операционные доходы	100 724	14,3
Прочие доходы	1 671	0,2
Итого	704 152	100

Общая сумма расходов Сочинского филиала за 2009 год составила 775 686 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	64 246	8,3
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	283	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	565 114	72,9

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Д.

Другие операционные расходы	102 294	13,2
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	43 740	5,6
Прочие расходы	9	-
Итого	775 686	100

По состоянию на 01.01.2010 год общая сумма доходов за 2009 год в Костромском филиале составила 85 906 тыс. рублей.
По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	33 596	39,1
Другие доходы от банковских операций и других сделок	1 651	1,9
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	18 306	21,3
Другие операционные доходы	30 703	35,8
Прочие доходы	1 650	1,9
Итого	85 906	100

Общая сумма расходов Костромском филиале за 2009 год составила 97 253 тыс. рублей.
В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	8 846	9,1
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	361	0,4
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	18 372	18,9
Другие операционные расходы	59 071	60,7
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	10 591	10,9
Прочие расходы	12	-
Итого	97 253	100

По состоянию на 01.01.2010 года общая сумма доходов за 2009 год в Астраханском филиале составила 136 997 тыс. рублей.
По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	44 123	32,2
Другие доходы от банковских операций и других сделок	6 304	4,6
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	34 681	25,3

Другие операционные доходы	51 086	37,3
Прочие доходы	803	0,6
Итого	136 997	100

Общая сумма расходов Астраханского филиала за 2009 год составила 175 855 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	30 856	17,5
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	13	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	34 751	19,8
Другие операционные расходы	78 992	44,9
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	31 157	17,7
Прочие расходы	86	0,1
Итого	175 855	100

По состоянию на 01.01.2010 год общая сумма доходов за 2009 год в Саратовском филиале составила 67 812 тыс. рублей.

По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	13 932	20,6
Другие доходы от банковских операций и других сделок	1 013	1,5
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	51 907	76,5
Другие операционные доходы	767	1,1
Прочие доходы	193	0,3
Итого	67 812	100

Общая сумма расходов Саратовского филиала за 2009 год составила 89 578 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	19 306	21,6
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	2	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	52 354	58,4
Другие операционные расходы	7 201	8,0
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной		

организации	10 713	12,0
Прочие расходы	2	-
Итого	89 578	100

**) Данные предоставлены с учетом событий после отчетной даты.

В итоге прибыль Банка на 01 января 2010 года с учетом СПОД составила 49 993 тыс. рублей.

Прибыль за 2009 год остается в распоряжении Банка, дивиденды не выплачиваются.

Основной целью системы управления рисками, возникающими в деятельности Банка, является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с поставленными перед ним стратегическими задачами при условии обеспечения максимальной сохранности активов и капитала Банка.

Управление банковскими рисками представляет собой совокупность процессов, осуществляемых Банком и направленных на ограничение (минимизацию) уровней принимаемых рисков при осуществлении своей деятельности.

Основным внутрибанковским документом, определяющим порядок оценки банковских рисков и их регулирования в процессе деятельности Банка, является «Положение об оценке и управлении банковскими рисками, возникающими в деятельности КБ «РЭБ» (ЗАО)».

Для обеспечения надлежащей оценки и управления отдельными банковскими рисками, получения достаточно объективной и оперативной информации о состоянии и размере рисков в Банке разработаны соответствующие внутренние документы, содержащие, в том числе, порядок установления параметров того или иного вида банковского риска, процедуры по определению степени банковского риска при его возникновении, при изменении его состояния, а также порядок оценки банковских рисков и принятия решений. Банком разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок оценки и управления основными банковскими рисками, такими как кредитный, операционный, рыночный, правовой, стратегический, ликвидности и риск потери деловой репутации.

В целях своевременного осуществления оценки и мониторинга, а также адекватного управления банковскими рисками в Банке разработана и действует информационная система для сбора и анализа соответствующей информации о состоянии отдельных видов возникающих в деятельности Банка рисков. Основными задачами информационной системы являются обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, и формирования достоверной отчетности.

Информацию по управлению банковскими рисками Банк доводит до сведения участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц по их запросам. Информация о принципах управления Банком отдельными видами банковских рисков размещается на странице Интернет-сайта www.rosenergobank.ru.

В 2009 году Банком уделялось серьезное внимание основным видам рисков, возникающим в деятельности банка: кредитному, операционному, риску потери ликвидности, рыночному, а также правовому и риску потери деловой репутации.

Деятельность Банка, связанная с осуществлением операций по кредитованию юридических и физических лиц, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, а также иных приравненных к ссудным операций, подвержена **кредитному риску**.

Процесс управления кредитным риском определен внутренними документами Банка и состоит из следующих этапов:

- идентификация кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- лимитирование кредитного риска;
- минимизация потерь Банка от воздействия кредитного риска, т.е. формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) и резервов на возможные потери (далее – резервы).

Качественная оценка представляет собой словесное описание факторов кредитного риска, напрямую связанных с изменением показателей деятельности заемщика. Количественная оценка кредитного риска – это присвоение качественным параметрам количественных значений с целью определения возможных убытков от осуществления данной операции.

Оценка кредитного риска, а также определение размера и формирование резервов производится Банком при возникновении оснований (на момент получения информации о появлении или изменении кредитного риска и /или качества обеспечения ссуды), но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценка кредитного риска как по каждой индивидуальной ссуде, так и по сформированному портфелю однородных ссуд проводится на постоянной основе путем составления профессионального суждения.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники. Итогом проведения оценки кредитного риска является присвоение ссуде определенной категории качества.

В целях управления *ликвидностью* Банком осуществляются следующие мероприятия.

Прежде всего, в течение дня Казначейством Банка производится расчет текущей потребности Банка, и в зависимости от полученных результатов определяется потребность Банка в ликвидных средствах или избыток денежных средств.

Кроме того, осуществляется ежедневный контроль за обеспечением выполнения установленных Банком России значений экономических нормативов ликвидности: норматива мгновенной ликвидности Н2; норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком производится также анализ фактического состояния ликвидности Банка на основе рассчитанных коэффициентов ликвидности, а также составление прогнозов, в том числе с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий (состояние рынка, положение контрагентов и т.п.).

Информация о состоянии ликвидности банка не реже одного раза в месяц доводится до сведения Председателя Правления банка и затем - Кредитного комитета Банка.

Основной целью управления *операционным риском* в Банке является его своевременное выявление и минимизация, а также поддержание принимаемого на себя Банком операционного риска на приемлемом уровне. Внутреннее положение Банка об оценке и управлении операционным риском учитывает требования Базельского соглашения по капиталу «Базель II» в части реализации новых подходов к расчету достаточности капитала на покрытие операционного риска.

Для осуществления оценки и последующего мониторинга операционного риска в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска, в качестве которых используются сведения об определенных событиях, в том числе снижение стоимости и утраты активов Банка; количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, текучесть кадров и т.п.

Основными целями управления *рыночными рисками* являются:

- оптимизация соотношения показателей доходности и рыночного риска финансовых инструментов;
- создание механизмов, позволяющих контролировать величину рыночных рисков, а также обеспечивающих защиту капитала Банка от возможных убытков в случае их реализации.

В процессе управления рыночными рисками Банком производится классификация и ежедневный анализ рыночных рисков. формируются отчеты о состоянии рыночных рисков, которые доводятся до сведения органов управления Банка.

В целях управления *правовым риском* Банк также идентифицирует правовой риск, т.е. осуществляет качественную и количественную оценку правового риска, а также последующий анализ состояния правового риска.

Управление *риском потери деловой репутации (репутационным риском)* также является частью комплексной системы риск-менеджмента Банка и осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), организациями, участником которых является Банк, а также исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Внутренними документами Банка предусматривается необходимость осуществления самооценки управления банковскими рисками. Одним из подразделений Банка, на которые возложены обязанности по осуществлению самооценки управления, является Служба внутреннего контроля.

Службой внутреннего контроля Банка производятся систематические проверки эффективности применяемых банком методологий оценки отдельных видов банковских рисков, а также управления банковскими рисками. Службой внутреннего контроля в отчетном году осуществлялись регулярные проверки по указанным вопросам согласно утвержденному плану проверок, в том числе не реже одного раза в квартал производились проверки соблюдения установленного порядка управления ликвидностью и выполнения требований внутренних «Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; не реже одного раза в год – управления кредитным, операционным и правовым рисками, а также риском потери деловой репутации.

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Д.

В 2009 году Банк руководствовался учетной политикой, принятой в 31 декабря 2008 года. В Учетной политике Банка на 2009 год был прописан метод определения текущей справедливой стоимости долговых обязательств, а именно, текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489 (далее - Положение ФСФР N 07-102/пз-н).

В учетную политику на 2010 год было внесено изменение в части метода определения текущей справедливой стоимости долговых обязательств, а именно, текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг» от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н.

В соответствии с нормативными документами Банка России осуществление бухгалтерского учета в Банке основывается на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости данных, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начислений, своевременности отражения операций на счетах бухгалтерского учета, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета экономического содержания над юридической формой, а также открытости и понятности информированному пользователю.

По состоянию на 1 января 2010 года проведена ревизия банкнот, монеты и других ценностей. Излишков и недостач не установлено. При проведении инвентаризации материальных ценностей по состоянию на 01.12.2009 г. излишков и недостач также не выявлено.

Банком продолжена работа по получению письменных подтверждений остатков по всем счетам клиентов по состоянию на 01.01.2010.

На дату представления годового отчета подтверждены остатки по 3 417 счетам клиентов юридических лиц, что составляет 74,1% от общего количества открытых в Банке лицевых счетов клиентов юридических лиц.

Основной причиной неполучения подтверждений являются отсутствие движения по счету более года. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме таких средств составил 91,9%.

Согласно договору банковского счета клиент до 10 января текущего года обязан подтвердить остатки денежных средств на счете по состоянию на первое января текущего года. В том случае, если клиент не заявил о своих разногласиях в течение указанного срока, остатки по счетам считаются подтвержденными.

Получены подтверждения остатков по всем корреспондентским счетам, открытых в Банках-контрагентах. Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, составляет 100%.

Удельный вес остатков, числящихся на ссудных и депозитных счетах юридических лиц, по которым получены подтверждения, составляет 100%.

Работа по подтверждению остатков на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2010 будет продолжена Банком и после сдачи годового отчета.

Была проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям»:

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете 47423 в сумме 1 751 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по БС 60312 в сумме 19 196 тыс. руб. была оформлена двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Получено подтверждение остатков на сумму 17 987 тыс. руб., что составляет 93,7% от суммы дебиторской задолженности. Разногласий с контрагентами не возникло.

По всей задолженности на 01.01.2010 г., в соответствии с Положением 283-П были созданы соответствующие резервы.

Совокупные затраты на потребленные в течение календарного года энергетические ресурсы составили 2 719,7 тыс. руб., в том числе оплачено 2 719,7 тыс. руб.

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составляется в соответствии с Указанием № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с учетом следующего.

По состоянию на 01.01.2010 данные на соответствующую отчетную дату прошлого года Бухгалтерского баланса (публикуемая форма), данные за соответствующий период прошлого года Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма), Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие

АУДИТОР

БЕЛАШ Н. И.

сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) были пересчитаны в соответствии с требованиями Указания Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса кредитной организации и в балансах филиалов.

В 2010 году в балансе Банка были отражены следующие события после отчетной даты:

- перенос остатков финансового результата за 2009 года на счета финансового результат прошлого года БС 707;
- перенос прибыли 2009 года Дт БС 70711 «Налог на прибыль» Кт БС 70611 «Налог на прибыль»;
- доначисление налога на прибыль за 2009 год в сумме 3 027 942 руб.;
- переоценка зданий по состоянию на 01 января 2010 года;
- сумма дисконта по собственным векселям, пересчитанная при досрочном погашении;
- восстановление излишне начисленных процентов по депозитам физических лиц, при досрочном расторжении договора;
- прием на баланс головного Банка остатков БС 707 филиалов через счета МФР;
- перенос остатков с БС 707 на БС 70801 «Прибыль прошлого года»;
- отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2010 года, а также исправительные проводки.

Фактов неверного применения правил бухгалтерского учета в 2009 г. не выявлено.

В составе годового отчета представлены формы отчетности, предусмотренные Указанием Центрального Банка России № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а именно:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
- Отчет о движении денежных средств
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
- Сведения об обязательных нормативах
- Аудиторское заключение по годовому отчету
- Пояснительная записка

Председатель Правления
КБ «РЭБ» (ЗАО)

Главный бухгалтер
КБ «РЭБ» (ЗАО)



К.В. Шварц

А.Г. Волкова

АУДИТОР
БЕКАШ Н.Д.

Всего прошито и скреплено

Печатью 65 листа

Старший партнер

ЗАО «БД»

В. Ефремов

