

Общество с ограниченной ответственностью

Технологии, Новации, Консультации - Аудит

109451, г.Москва, ул.Люблинская, д.141, оф.220
Тел. (495) 724-88-30, (495) 348-37-87
www.tnk-audit.ru
auditor@istel.ru



Исх. № 13/А3-2009 от 23.04.2010 года

Председателю Правления
ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений»

Аудиторское заключение

аудиторской фирмы Общество с ограниченной ответственностью
«Технологии, Новации, Консультации - Аудит» (ООО «ТНК-Аудит»)
о финансовой (бухгалтерской) ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений»,
подготовленной в соответствии с требованиями
Российского законодательства по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года

Москва - 2010

Код территории по ОКATO 45296559000
Код кредитной организации (филиала)
По ОКПО 17546938
Основной государственный регистрационный номер 1027739152737
Регистрационный номер 2617
БИК 044579828

Отчет
о движении денежных средств
(публикуемая форма)
За 2009 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Банк Расчеты и Сбережений»

Регистрационный номер 2617 БИК 044579828

Почтовый адрес 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 20, стр. 2.

Код формы 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

N 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 использования в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от /использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	70879	41209
1.1.1	Проценты полученные	79989	61545
1.1.2	Проценты уплаченные	-7315	-9037
1.1.3.	Комиссии полученные	10156	5062
1.1.4.	Комиссии уплаченные	-3613	-1267
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	19141	0
1.1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.	21199	10520
1.1.8	Прочие операционные доходы	15657	17754
1.1.9.	Операционные расходы	-43248	-30824
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-21087	-12544
1.2.	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-143735	273590
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России.	-8160	1859
1.2.2.	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях..	-72851	-58152
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности.	53931	79411
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-10142	-3859

1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций.	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	218235	184636
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	-325808	52815
1.2.11	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1060	16880
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)	-72856	314799
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»	-4292	573
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «Имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «Удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.	-5503	-1750
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	82
2.8	Итого по Разделу 2(сумма строк 2.1 по 2.7)	-9795	-1095
18.	Всего обязательств		
3.	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров(участников) в уставный капитал	85000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров(участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3(сумма строк 3.1 по 3.4)	85000	0
4.	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных банком России, на денежные средства и их эквиваленты.	-3283	0
5.	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов.	-934	313704
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	597316	283612
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года.	596382	597316

Председатель Правл

Главный бухгалтер



Городкова Н.П.

Текутова Г.М.

Код территории по ОКАТО 45296559000
Код кредитной организации (филиала)
По ОКПО 17546938
Основной государственный регистрационный номер 1027739152737
Регистрационный номер 2617
БИК 044579828

Сведения
Об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2010 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Банк Расчеты и Сбережений»

Регистрационный номер 2617 БИК 044579828
Почтовый адрес 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 20, стр. 2.

Код формы 0409813
годовая
процент

N п/п	Наименование статьи	Норматив ное значение	Фактическое значение	
			На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1.	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	106,77	61,12
2.	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	143,82	205,98
3.	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	154,39	227,4
4.	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	0,02	3,42
5.	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	21,8 0,01	18,0 0,0
6.	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	36,12	109,63
7.	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) рисков (Н9.1).	50	0	0
8.	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,02	0,02
9.	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).	25	0	0
10.	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15).	0	0	0
11.	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16).	0	0	0
12.	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13.	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17).	0	0	0
14.	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18).	0	0	0

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) (Н19.1)	0	0	0
-----	--	---	---	---

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Городкова Н.П.

Текутова Г.М.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК РАСЧЕТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2009 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КБ «БАНК РАСЧЕТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ» (ООО) И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

КБ «Банк Расчетов и Сбережений» (ООО) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 2617 выданной Банком России.

Банк осуществляет следующие виды операций в российских рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет.
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц.
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- выдача банковских гарантий.
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Филиалы Банком не открывались.

Банк располагается по адресу: 115114 г. Москва, Дербеневская ул., дом 20, стр. 2.

Деятельность Банка за 2009 г. характеризуется:

- увеличением объема прибыли, полученной по итогам деятельности за текущий год по сравнению с предыдущим годом (75812 тыс. руб. в 2009г. и 24379 тыс. руб. в 2008 г.);
- увеличением размера уставного капитала с 201370 тыс. руб. (на 01.01.2009 г.) до 321370 тыс. руб. (на 01.01.2010 г.) на 120000 тыс.руб
- получением Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюты с физическими лицами. Банк включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство N 974 от 16.01.2009г)
- открытием структурного подразделения - Представительства ООО КБ «Банк Расчетов и Сбережений» в г. Санкт-Петербурге»
- соблюдением значений обязательных экономических нормативов, установленных Банком России в истекшем году.
- совершенствованием программных комплексов по обработке и передачи данных.

1.2. Коммерческая деятельность Банка

Основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это обеспечивается за счет соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов и контроля за состоянием ликвидности, обеспечения оптимального соответствия между собственными средствами и привлеченными ресурсами.

Банк придерживается в своей деятельности следующих принципов:

1) Банк соблюдает действующее законодательство Российской Федерации, этические нормы и правила ведения честного бизнеса, безусловно исполняет свои обязательства и дорожит своей деловой репутацией.

2) Банк стремится к предоставлению своим Клиентам банковских услуг на уровне международных стандартов.

3) Банк не финансирует социально опасные производства, проекты и программы.

4) Банк осуществляет свою деятельность и развивает новые операции и направления, с учетом оценки рисков.

5) Банк рассматривает своих Клиентов как Партнеров и оказывает содействие в развитии и становлении их бизнеса.

1.3. Банковские технологии

Поскольку оказание услуг юридическим лицам является ключевым вопросом деятельности Банка, совершенствованию электронных технологий организации расчетов и обеспечению безопасности их осуществления, документированию операций и модернизации программных продуктов уделялось и уделяется особое внимание.

Банк предлагает Клиентам систему дистанционного обслуживания «Клиент – Банк», которая позволяет, не выходя из офиса, производить большинство расчетных банковских операций. Эта программа удобна для региональных клиентов, а также для тех, кто ценит удобство и свое время. Система дистанционного банковского обслуживания «Клиент – Банк» обеспечивает полный контроль над операциями по счету, возможность оперативного отслеживания поступлений денежных средств на счет, возможность передачи платежных документов в Банк в любое время суток.

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

- Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата по итогам деятельности Банка за 2009г., являются:
- кредитование предприятий, организаций и физических лиц (54% от величины доходов по банковским операциям);
- операции купли-продажи иностранной валюты (26 % от величины доходов по банковским операциям);
- операции с векселями банков (10% от величины доходов по банковским операциям);
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание (8 % от величины доходов по банковским операциям)
- переоценка средств в иностранной валюте (77 % от величины операционных доходов и 75% от величины расходов по банковским операциям);
- движение резервов на возможные потери (16% от величины операционных доходов и 14 % от величины операционных расходов).

По состоянию на 01.01.2010г. кредитный портфель Банка составил 365512 тыс. руб. (33 % от всех активов Банка), в том числе:

- кредиты, предоставленные предприятиям, организациям и физическим лицам – 169642 тыс. руб. (имеет место незначительное увеличение объема вложения денежных средств по данным операциям по сравнению с 01.01.2009г.);

- векселя кредитных организаций – 195870 тыс. руб. (снижение объема вложения денежных средств по данным операциям по сравнению с 01.01.2009г. в 0,8 раза);

Основными заемщиками Банка являются Клиенты, осуществляющие торговую и строительную деятельность.

Банк предлагает Клиентам весь спектр услуг по кредитованию, в том числе такие востребованные на рынке продукты как предоставление овердрафта на сроки до одного года на покрытие кассовых разрывов, различные формы кредитов и кредитных линий, устанавливаемых в зависимости от потребностей клиента, а также предоставление различных видов банковских гарантий.

Одним из важнейших направлений деятельности Банка продолжает оставаться расширение и углубление сотрудничества с банками-контрагентами. Банк является активным участником внебиржевого рынка векселей.

Вексельный портфель Банка представлен ликвидными векселями крупных российских банков, входящих в первую сотню, как по величине активов, так и по величине собственных средств.

По состоянию на 01.01.2010г. объем привлеченных средств на расчетных, текущих счетах клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц составил – 501188 тыс. руб. (увеличение объема привлеченных денежных средств по данным операциям по сравнению с 01.01.2009г. в 1,6 раза);

В течение 2009 г. Банк проводил кредитные операции с заемщиками, расположенными в следующих географических регионах:

- г. Москве;
- г. Санкт-Петербург;
- Московская область;
- Брянская область,
- Рязанская область,
- Краснодарский край.

Банком совершались операции с векселями кредитных организаций расположенных в городах: Москва, Санкт-Петербург, Казань, Оренбург, Ханты-Мансийск, Новосибирск.

В течение 2009 г. Банк не осуществлял активных операций с ценными бумагами. Портфель ценных бумаг Банка состоит из бумаг российских эмитентов. По состоянию на 01.01.2009 г. вложения Банка в акции составили 9000 тыс. руб. (0,4 % от всех активов Банка).

Прибыль Банка по итогам деятельности за 2009 год составила 75812 тыс. руб.

За 2009 год Банком было получено доходов в размере 588730 тыс. руб. Структура доходов представлена следующим образом:

- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери – 76148 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме доходов 12,9 %);

- процентные доходы по предоставленным кредитам, по прочим размещенным средствам, по денежным средствам на счетах, по депозитам, по вложениям в долговые обязательства, по учтенным векселям – 75697 тыс. руб. (уд. вес в общей сумме доходов 12,9 %);

- доходы, полученные от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки – 27561 тыс. руб. от (удельный вес в общей сумме доходов 4,7 %);

- доходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах – 29654 тыс. руб., доходы от переоценки счетов в иностранной валюте – положительные курсовые разницы – 362253 тыс. руб. (Удельный вес доходов от операций в иностранной валюте в общей сумме доходов 66,6 %);

- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 9095 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме доходов 1,5%);

- другие полученные доходы - 8322 тыс. руб., в том числе доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек – 1089 тыс. руб., и пр. (удельный вес в общей сумме доходов 1,4%)

За 2009 год Банком произведено расходов на сумму 497618 тыс. руб. Структура расходов представлена следующим образом:

- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 67807 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов – 13,6 %);

- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 49423 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов – 9,9 %);

- комиссионные сборы уплаченные – 3613 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов - 0,7 %);

- проценты, уплаченные по привлеченным средствам – 1798 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов – 0,4 %);

-- расходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах – 8455 тыс. руб., расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – отрицательные курсовые разницы – 365717 тыс. руб. (Удельный вес расходов от операций в иностранной валюте в общей сумме доходов 75,2 %);

- прочие расходы – 805 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов составил 0,2%).

- налог на прибыль за 2009 год составил 15300 тыс. руб.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ КБ «Банк Расчетов и Сбережений» (ООО)

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2009 год

2.1.1. Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2009г. составлен в объеме и в порядке согласно Указанию Банка России “О порядке составления кредитными организациями годового отчета” от 08 декабря 2008г. № 2089-У, исходя из принципов отражения в кредитных организациях бухгалтерских операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета, действующими на территории Российской Федерации.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 г. (с учетом событий после отчетной даты).

Годовой бухгалтерский отчет составлен в валюте Российской Федерации.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (31.12.2009г.).

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включены:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма № 0409806), составлен в порядке, определяемом Указанием N 1376-У.

2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма № 0409807), составлен в порядке, определяемом Указанием N 1376-У.

3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, (публикуемая форма № 0409808) составлен в порядке, определяемом Указанием N 1376-У.

4. Сведения об обязательных нормативах, (публикуемая форма № 0409813) составлены в порядке, определяемом Указанием N 1376-У.

5. Отчет о движении денежных средств, (форма № 0409814) составлен в порядке, определяемом Указанием N 1376-У.

6. Аудиторское заключение ООО «ТНК-Аудит» по годовому отчету КБ «Банк Расчеты и Сбережений (ООО) составлено в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона "Об аудиторской деятельности".

7. Пояснительная записка.

2.1.2. Признание доходов и расходов

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражены в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) – в соответствии с методом начисления.

Доходы, расходы признавались в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2009г. Банк признает доход определенным, если он образуется от вложения денежных средств в активы, относимые Банком к 1, 2 и 3 категориям качества.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполнялись хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признавалось обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признавались.

2.1.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику в 2009 году

Учетная политика Банка на 2009г. введена в действие Приказом № 33/3-УП от 24.12.2008г.

Учетная политика Банка основывается на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Положение Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и других документах Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок по счетам.

В течение 2009 года в Учетную политику не вносились существенные изменения, которые могли повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном году не было.

2.1.4. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.12.2009г., в соответствии с приказом № 72/1-И от 10.11.2009 года, в Банке была проведена инвентаризация имущества, денежных средств, бланков строгой отчетности, прочих требований и обязательств по банковским операциям, резервов,

АУДИТОР:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации – Аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «ТНК-Аудит».

Место нахождения: 109451, г. Москва, Мячковский б-р, д.9, к.241.

Государственная регистрация:

- Московской регистрационной палатой – Свидетельство № 001.070.349 от 15 февраля 2001 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006905082, основной государственный регистрационный номер 1037739278543 от 29 января 2003 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам (инспекция № 23 по Юго-Восточному административному округу г. Москвы) – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 002442920, 17 января 2004 года, государственный регистрационный номер 2047723000895.

ИНН 7723180260;

ООО "ТНК-Аудит" является членом саморегулируемой организации аудиторов – НП «Московская аудиторская палата» (Свидетельство № 1019 от 11.08.2005 года). ОРНЗ - 10403001876.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Банк Расчеты и Сбережений»;

Сокращенное наименование: ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений»¹.

Место нахождения: 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 20, стр. 2

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17.12.1993г.

Регистрационный номер: 2617

Государственная регистрация:

Министерством Российской Федерации по налогам и сборам – основной государственный регистрационный номер 1027739152737, свидетельство серия 77 N 007808986, дата внесения записи 05 сентября 2002г.

В 2009 г. Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных ЦБ РФ:

Лицензия, полученная 17 июня 2005 года № 2617 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) предоставляла Банку право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных

¹ Далее - Банк

дебиторской и кредиторской задолженности. В результате проведенной инвентаризации недостатков либо излишков, а так же наличия расхождений между суммами остатков, числящихся на соответствующих счетах, не выявлено.

По состоянию на 01.01.2010 года произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, наличие расхождений в суммах остатков по указанным счетам не выявлено.

Банком была обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным, текущим счетам, счетам по учету депозитов и ссудным счетам.

По состоянию на 01.01.2010г. в Банке открыто 426 клиентских счетов в валюте РФ и 348 счета в иностранной валюте.

Письменные подтверждения остатков по расчетным, текущим счетам были получены по 433 счетам, что составляет 56% от общего количества открытых счетов, расхождений по ним не установлено.

По состоянию на 01.01.2010г. в Банке открыто 23 ссудных счета в валюте РФ и 3 ссудных счета в иностранной валюте. Письменные подтверждения остатков были получены по 26 счетам, что составляет 100,0% от общего количества открытых счетов, расхождений по ним не установлено.

Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается.

2.1.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2010г. произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах: 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (на сумму 355 тыс. руб.), 60301 «Расчеты по налогам и сборам» (на сумму 350 тыс.руб), 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (на сумму 36тыс.руб.) и № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (на сумму 302 тыс. руб.), 60302 «Расчеты по налогам и сборам» (на сумму 1789тыс.руб). Образовавшиеся остатки по счетам 60311 и 60312 с контрагентами сверены и подтверждены. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам не выявлено.

По состоянию на 01.01.2010г. просроченная дебиторская и кредиторская задолженность в Банке отсутствует.

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Для отражения финансово-хозяйственной деятельности в Банке применяется план счетов бухгалтерского учета, установленный Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007г. № 302-П (с учетом изменений и дополнений).

2.2.1. Имущество Банка

Основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и установленным лимитом стоимости не менее 20 000 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Имущество (кроме оружия и земли) стоимостью менее 20 000 рублей независимо от срока службы учитывается в составе материальных запасов.

Основные средства, капитальные вложения, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости.

2.2.2. Амортизация основных средств

Стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в Банке на праве собственности и сданные в аренду.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Амортизация основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом в рублях и копейках и относится на расходы банка в течение срока их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования принимается по минимальному значению Классификатора основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. N 1.

2.2.3 Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость определяется:

- по сделкам, заключенным на организованном рынке ценных бумаг (через организатора торгов и/или брокера), и определяется как произведение количества бумаг по сделке (контракту) на рыночную стоимость базисного актива.

- по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, текущая (справедливая) стоимость сделки определяется как произведение количества бумаг по сделке (контракту) на рыночную стоимость базисного актива.

За рыночную стоимость базисного актива принимается:

- средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с «Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг» (п.7.7. Приказа ФСФР РФ от 09.10.2007 N 07-102/пз-н).

- при отсутствии рыночной стоимости ценных бумаг, являющихся базисным активом, за рыночную стоимость принимается цена, установленная договором (контрактом).

Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг с использованием метода ФИФО - по первоначальной стоимости *первых* по времени приобретения ценных бумаг.

2.3. События после отчетной даты

2.3.1. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность:

- 1). 11.01.2010г. - Перенос остатка на 01.01.2010г., числящегося на счете № 70611 «Налог на прибыль» на счет № 70711 «Налог на прибыль прошлого года» в сумме 16789236 руб.

- 2). 11.01.2010г. - Перенос остатков на 01.01.2010г., числящихся на балансовом счете № 70601 «Доходы текущего года» на балансовый счет № 70701 «Доходы прошлого года» в сумме 226476709,99 руб.

3). 11.01.2010г. - Перенос остатка на 01.01.2010г., числящегося на счете № 70603 л/сч. «Доходы от переоценки счетов в инвалюте » на счет № 70703 «Доходы от переоценки счетов в инвалюте прошлого года» в сумме 362252843,82 руб.

4). 11.01.2010г. - Перенос остатка на 01.01.2010г., числящегося на счете № 70608 л/сч. «Расходы от переоценки счетов в инвалюте » на счет № 70708 «Расходы от переоценки счетов в инвалюте прошлого года» в сумме 365716726,16 руб.

5). 11.01.2010г. - Перенос остатков на 01.01.2010г., числящихся на балансовом счете № 70606 «Расходы текущего года» на балансовый счет № 70706 «Расходы прошлого года» в сумме 131774297,54руб

6). 29.01.2010г. - Отнесены на расходы услуги по информационному обеспечению в 2009г. (26406 символ формы 0409102)со счета № 70706 в сумме 900,00руб. и уплаченного НДС (26411 символ формы 0409102) на счет № 70706 в сумме 162,00 руб.в корреспонденции со счетом 61403.

7) 26.02.2010г. - списаны расходы по больничному листу начисленные за счет фонда зарплаты в 2009 г. (26101 символ формы 0409102) со счета № 70706 в сумме 9263,38 руб.в корреспонденции со счетом 60302.)

8) 26.02.2010г. - Отнесены на расходы начисления в фонд социального страхования (26102 символ формы 0409102) на счет № 70706 в сумме 263,63 руб.в корреспонденции со счетом 60301.

9) 26.02.2010г. - Отнесены на расходы начисления в пенсионный фонд (26102 символ формы 0409102) на счет № 70706 в сумме 1224,00 руб.в корреспонденции со счетом 60301.

10) 26.02.2010г. - Списаны расходы по излишне начисленной амортизации за 2009г. (26201 символ формы 0409102)со счета № 70706 в сумме 168281,82 руб. в корреспонденции со счетом 60601.

11) 27.02.2010г. - Отнесены на расходы начисления транспортного налога (26411 символ формы 0409102) за 2009 г. на счет № 70706 в сумме 9591,00 руб. в корреспонденции со счетом 60301.

12). 18.03.2010г. - Отнесены на расходы доначисления налога на имущество (26411 символ формы 0409102) на счет № 70706 в сумме 284руб.в корреспонденции со счетом 60301).

13).18.03.2010г. - Отнесены на расходы начисления в фонд социального страхования (26102 символ формы 0409102) на счет № 70706 в сумме 136,08руб.в корреспонденции со счетом 60301.

14). 22.03.2010г. - начислен налог на прибыль по структурному подразделению в г.Санкт-Петербурге (28101символ формы 0409102) со счета № 70711 в сумме 22747руб. в корреспонденции со счетом 60301

15). 22.03.2010г. - отнесение переплаты по налогу на прибыль по Банку на счет 60302 в корреспонденции со счетом 70711 (символ 28101) в сумме 1511530,00руб.

16). 22.03.2010г. - Отнесены на расходы услуги по защите информации в 2009г. (26406 символ формы 0409102) со счета № 70706 в сумме 16516,12руб. в корреспонденции со счетом 60311.

17). 01.04.2010г. - Отнесены на расходы начисления страхового взноса (26410 символ формы 0409102) за 4 квартал 2009 год на счет № 70706 в сумме 29839,00 руб. в корреспонденции со счетом 60322.

18) 21.04.2010г. -отнесены на расходы за услуги по приему платежей в 2009 г. (25203 символ формы 0409102) по счету № 70706 в сумме 61036,91 руб. и НДС (26411 символ формы 0409102) по счету № 70706 в сумме 10986,66 руб.в корреспонденции со счетом 60311.

19) 21.04.2010г. - отнесены на расходы услуги по обслуживанию счетных машин в 2009 г. (26301 символ формы 0409102) по счету № 70706 в сумме 70,33 руб. и НДС (26411 символ формы 0409102) по счету № 70706 в сумме 12,66 руб.в корреспонденции со счетом 60311.

20) 21.04.2010г. -отнесены на расходы услуги охраны в 2009 г. (26403 символ формы 0409102) по счету № 70706 в сумме 175000,00 руб. в корреспонденции со счетом 60311.

21) 21.04.2010г. —отнесена на расходы аренда нежилого помещения в 2009г. (26303 символ формы 0409102) по счету № 70706 в сумме 2354,84 руб. в корреспонденции со счетом 60311.

22) 21.04.2010г. — отнесение переплаты в ФСС на счет 60302 в корреспонденции со счетом 70706 (символ 26102) в сумме 3597,38руб.

23) 23.04.2010г. - Перенос остатков со счетов по учету доходов числящихся на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 588729553,81 руб.

24) 23.04.2010г. - Перенос остатков со счетов по учету расходов числящихся на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» и счета 70711 «налог на прибыль» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 512918447,72руб.

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, оказывающих существенное влияние на его финансовое состояние, в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета, не установлено.

2.4. Информация об изменении Учетной политики на 2010 год

В 2010г., в целях бухгалтерского учета, Банк будет руководствоваться Учетной политикой Банка на 2010 год, утвержденной Приказом Председателя Банка от 24.12.2009г. № 86/1-УП и введенной в действие с 01.01.2010 года.

Банк обеспечивает ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007г. № 302-П, других документах Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положения стандартах бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразия банковских операций и сделок по учету, «Положением об Учетной политике Банка», иными действующими нормативными актами, осуществляющими регулирование бухгалтерского учета.

Все изменения в Учетную политику будут вноситься по мере изменения действующего законодательства Российской Федерации.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

Рисками, возникающими у Банка в ходе проведения банковских операций в течение 2009 г. являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск в виде фондового, валютного и процентного рисков;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск);

Основной задачей для Банка в области управления рисками является качественное и количественное определение рисков, возникающих в работе Банка; разработка, внедрение и осуществление мероприятий, направленных на минимизацию рисков; своевременное информирование руководства о присутствующих в работе рисках и потерях.

В течение 2009г. Банком совершенствовались подходы, используемые в системе управления рисками в целях оптимизации соотношения между рисками и доходностью проводимых операций.

Основными (ключевыми) рисками в отчетном году стали: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Возникновение кредитного риска обусловлено осуществлением Банком операций по кредитованию юридических и физических лиц, а также совершением операций по приобретению векселей.

Банк определяет уровень своего кредитного риска, применяя основные элементы системы управления кредитными рисками, установленные Кредитной политикой Банка, которая включает строгое соблюдение внутренних процедур и регламентов, определяющих требования к организационному обеспечению кредитной деятельности; порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам, строгое соблюдение максимального размера риска на одного заемщика; анализа кредитоспособности заемщика, всесторонний анализ правового статуса заемщика и экспертизы механизма кредитования; порядок определения процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений; порядок управления кредитным портфелем, в том числе его мониторинга и администрирования; мониторинг исполнения условий соглашений по обеспечению кредитных обязательств.

Лимиты, ограничивающие объемы требований к заемщикам и контрагентам, утверждаются Правлением Банка. В целях снижения кредитного риска проводится анализ структуры всех кредитов кредитного портфеля Банка по отраслям экономики, что позволяет обеспечить диверсификацию кредитов по отраслям. Кроме этого, Банк ориентирован на предоставление обеспеченных кредитов и в отношении большинства кредитов Банк получает залог и/или поручительства организаций.

Целью деятельности Банка в области управления кредитными рисками является создание технологии кредитной работы, максимально удобной для клиентов и обеспечивающей Банку высокий уровень качества кредитного портфеля с приемлемым уровнем кредитного риска.

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

В соответствии с рекомендациями Банка России (письмо Банка России №139-Т от 27.07.2000г.) в Банке разработано положение по организации управления состоянием ликвидности Банка. Создан Комитет по организации эффективного управления состоянием ликвидности, который обеспечивает разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений и контроль за состоянием ликвидности Банка. Текущая работа по контролю за ликвидностью возложена на экономический отдел.

Комитет по управлению ликвидностью, *а представляет собой постоянно действующий координирующий орган при Председателе Правления банка.*

Основной задачей Комитета является координация работы отделов Банка по обеспечению текущих обязательств банка со сроками и объемами размещения свободных ресурсов и достижения максимальной доходности размещаемых активов банка.

В компетенцию Комитета входит анализ и контроль за текущим состоянием ликвидности банка и разработка мероприятий краткосрочного и долгосрочного характера по ее поддержанию, которые включают принятие решений по управлению:

- денежными средствами в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах Банка;
- денежной наличностью в кассе Банка;
- кредитным портфелем;

- размещением и привлечением денежных средств на рынке МБК;
- портфелем ценных бумаг;
- в целом ликвидными активами и короткими обязательствами Банка.

Для оценки состояния ликвидности рассчитываются также коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые устанавливаются Банком самостоятельно и утверждаются Советом директоров Банка.

Управление процентным риском

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости при наступлении срока их погашения имеют большое значение не только при оценке ликвидности Банка, но также и при анализе степени его подверженности риску изменения процентных ставок.

Общие принципы и подходы Банка к установлению процентных ставок Банком раскрываются в Процентной политике.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Управление валютным риском

Валютный риск - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

С целью минимизации данного риска в Банке установлен контроль за лимитами открытой валютной позиции, организованный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Управление фондовым риском

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

Сотрудниками Банка на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг для принятия оперативных решений в случае существенного колебания их стоимости.

Банк проводит периодическую оценку результатов деятельности эмитентов и информации имеющейся о них в открытых источниках.

Управление операционным риском

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 сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

28

Основными мероприятиями, проводимыми Банком и направленными на снижение операционного риска, являются:

- совершенствование уровня организации и технологических процедур предоставления банковских услуг;
- повышение уровня квалификации и подготовки сотрудников Банка;
- совершенствование технической оснащенности и повышение надежности функционирования информационной системы Банка.

Снижение операционного риска обеспечивается путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, в первую очередь, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности.

С учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе дистанционного, особого внимания требуют связанные с этим факторы типичных банковских рисков. В этой связи Банк уделяет повышенное внимание вопросам обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, их резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних событий.

Управление правовым риском

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

В целях минимизации правового риска Банк стремится к стандартизации банковских операций и других сделок, разрабатывая порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров.

Юридической службой Банка в обязательном порядке согласуются (визируются) заключаемые Банком договоры и проводимые банковские операции, и другие сделки, отличные от стандартизированных.

Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, обеспечивает доступ максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству Российской Федерации.

Управление риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для Банка существенное значение имеет минимизация риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение принципа "знай своего клиента".

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего

контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплату сумм депозитов, процентов по счетам (депозитам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц;
- контролирует достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разрабатывает системы информационного обеспечения, не допускающие использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременно рассматривает, анализирует полноту, достоверность и объективность указанной информации;
- реагирует на имеющуюся информацию.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



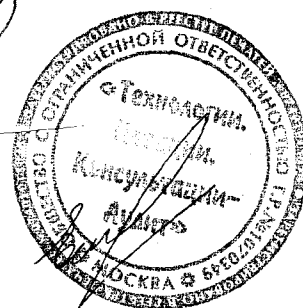
Н.П.Городкова
Н.П.Городкова

Г.М.Текутова
Г.М.Текутова

Хб

И.А.А.А.А.

В настоящем сшиве пронумеровано,
прошнуровано и скреплено печатью
27 ЛИСТОВ



документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

16 января 2009 года Комитет банковского надзора Банка России принял решение о предоставлении лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческому Банку "Банк Расчеты и Сбережений" ООО КБ "Банк Расчеты и Сбережений" (N 2617г, г. Москва).

Банк включен в реестр банков участников системы страхования вкладов (Свидетельство № 974 от 16.01.2009 года).

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «Банк Расчеты и Сбережений» за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

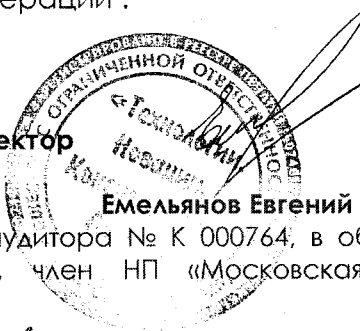
По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации – Аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Банк Расчеты и Сбережений» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской отчетности).

Документами, определяющими требования, предъявляемыми к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности являлись:

- Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

23 апреля 2010 года.

Руководитель Генеральный директор
ООО «ТНК-Аудит»



Емельянов Евгений Викторович

(квалификационный аттестат аудитора № К 000764, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 21003002054).

Руководитель аудиторской проверки заместитель Генерального директора
ООО «ТНК-Аудит»

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'А.А.', written over the printed name of the auditor.

Губанков Андрей Николаевич

(квалификационный аттестат аудитора № К 005670, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП «Аудиторская Палата России», ОРНЗ 20101056467).

Код территории по ОКATO 45296559000
Код кредитной организации (филиала)
По ОКПО 17546938
Основной государственный регистрационный номер 1027739152737
Регистрационный номер 2617
БИК 044579828

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

На 1 января 2010 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Банк Расчеты и Сбережений»

Регистрационный номер 2617 БИК 044579828
Почтовый адрес 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 20, стр. 2.

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные на от- четную дату	Данные на соответс- тующую отчетную дату прошлог о года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	63226	39456
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	544808	561352
2.1.	Обязательные резервы	11652	3492
3.	Средства в кредитных организациях	100519	64271
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	353888	399329
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4606	2217
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	9797	5774
9.	Прочие активы	15886	6200
10.	Всего активов	1092730	107859 9
II	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	501188	319938
13.1.	Вклады физических лиц	43003	864
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Код территории по ОКАТО 45296559000
Код кредитной организации (филиала)
По ОКПО 17546938
Основной государственный регистрационный номер 1027739152737
Регистрационный номер 2617
БИК 044579828

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Банк Расчеты и Сбережений»

Регистрационный номер 2617 БИК 044579828
Почтовый адрес 115114, г.Москва, ул.Дербеневская, д.20, стр.2.

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные за от- четный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Проценты доходы, всего, в том числе:	75697	62119
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13295	32283
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	62402	29836
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4.	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1798	11170
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	340	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1458	11170
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	73899	50949
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	8825	-13668
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	249	-22
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	82724	37281
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19141	7787
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	0	0

Код территории по ОКATO 45296559000
Код кредитной организации (филиала)
По ОКПО 17546938
Основной государственный регистрационный номер 1027739152737
Регистрационный номер 2617
БИК 044579828

Отчет
Об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд
и иных активов .
(публикуемая форма)
на 1 января 2010 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Банк Расчеты и Сбережений»

Регистрационный номер 2617 БИК 044579828
Почтовый адрес 115114, г.Москва, ул.Дербеневская, д.20, стр.2.

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

N п/п	Наименование статьи	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:	259629	+198 442	458071
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	201370	+120 000	321370
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	201370	+120 000	321370
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организациях	35000	-35000	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30206	+12000	42206
1.5	Нераспределенная прибыль(непокрытые убытки):	28040	+66455	94495
1.5.1	Прошлых лет	11151	+12391	23542
1.5.2	Отчетного года	16889	+54 064	70953
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0