

Заключение независимой аудиторской фирмы
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
Банка «РЕСО Кредит» (ОАО)
за 2009 год

**Заключение независимой
аудиторской фирмы
по бухгалтерской отчетности
(годовому отчету)**

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia
T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.girus.ru

Аktionерам
Банка «РЕСО Кредит»
(открытого акционерного общества)
ул. Воронцово Поле д.5-7, стр. 9
109028, г. Москва,
Российская Федерация

Аудитор

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Номер 10201018972 в реестре аудиторов и аудиторских организаций.

Аудируемое лицо

Банк «РЕСО Кредит» (открытое акционерное общество)

109028, Российская Федерация, г. Москва, улица Воронцово Поле д. 5-7, стр. 9
ОГРН 1087711000046

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 15 января 2004 года
Регистрационный номер: 3450

Лицензии действующие по состоянию на 1 января 2010 года:

Вид лицензии	Лицензирующий орган	№ лицензии	Дата лицензии	Срок действия
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	Центральный банк Российской Федерации	3450	24 сентября 2008г.	Без ограничения срока действия
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный банк Российской Федерации	3450	24 сентября 2008г.	Без ограничения срока действия



Grant Thornton

Грант Торнтон

Акционерам
Банка «РЕСО Кредит»
(открытого акционерного общества)
ул. Воронцово Поле д.5-7, стр. 9
109028, г. Москва,
Российская Федерация

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia
T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А
T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96
www.gtrus.ru

Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон» провело аудиторскую проверку прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка «РЕСО Кредит» (открытого акционерного общества) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089 – У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудит планировался и проводился в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами по аудиту таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений исходя из требований законодательства Российской Федерации. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данной отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, оценку представления данной отчетности, а также выполнение Банком «РЕСО Кредит» (открытым акционерным обществом) обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Мы полагаем, что проведенная аудиторская проверка представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).


По нашему мнению, бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка «РЕСО Кредит» (открытого акционерного общества) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «РЕСО Кредит» (открытого акционерного общества) по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Генеральный директор

 А.Б.Малков

Квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 002166, без ограничения срока действия

Руководитель аудиторской проверки

 Д.Г.Рябченко

Квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 025790, без ограничения срока действия

г.Москва

15 апреля 2010

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	72049182	1087711000046	3450	044552536

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
109028, г. Москва, улица Воронцово Поле, дом 5-7, строение 9.


Банк РЕСО Кредит (ОАО)

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	33712	30142
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48059	395577
2.1	Обязательные резервы	10958	1938
3	Средства в кредитных организациях	46263	28273
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169777	0
5	Чистая ссудная задолженность	588561	621731
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15970	7163
9	Прочие активы	39738	115309
10	Всего активов	942080	1198195
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	528365	780126
13.1	Вклады физических лиц	85713	40306
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	43887	0
16	Прочие обязательства	20097	94423
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	322	0
18	Всего обязательств	592671	874549
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	250000	250000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	7500	6500
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	66145	51573
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25764	15573
27	Всего источников собственных средств	349409	323646

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	32236	2500
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	41900	0

Первый Заместитель Председателя Правления  Крутьнова Р.Л.

Главный бухгалтер

Селявина Е.В.

Исполнитель
Телефон: 730-77-55

Селявина Е.В.

15.04.2010



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	72049182	1087711000046	3450	044552536


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

Наименование кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
109028, г.Москва, улица Воронцово Поле, дом 5-7, строение 9.

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	130360	62167
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27818	9141
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	57464	53026
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	45078	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	41086	7796
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	1144
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	41045	6652
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	41	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	89274	54371
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:	-59783	8549
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1926	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	29491	62920
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90925	2845
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1102	1577
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4584	4438
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	2371	19875
13	Комиссионные расходы	2184	3359
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-818	112
17	Прочие операционные доходы	397	30481
18	Чистые доходы (расходы)	125868	118889
19	Операционные расходы	89733	91733
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	36135	27156
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10371	11583
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	25764	15573

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	25764	15573

Первый Заместитель Председателя Правления  Зрutyukова Р.Л.

Главный бухгалтер

Селявина Е.В.

Исполнитель
Телефон: 730-77-55

Селявина Е.В.

15.04.2010



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	72049182	1087711000046	3450	044552536

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009г.

Кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
109028, г.Москва, улица Воронцово Поле, дом 5-7, строение 9.

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:	92271	769
1.1.1	Проценты полученные	130832	53689
1.1.2	Проценты уплаченные	-25632	-5073
1.1.3	Комиссии полученные	2304	19816
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1212	-3359
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	90798	2845
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	3889	1577
1.1.8	Прочие операционные доходы	180	28837
1.1.9	Операционные расходы	-86762	-93722
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-22126	-3841
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-445763	344801
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	-9020	286
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-168786	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-17990	-23036
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-34596	-251447
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	86049	-101490
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)	-251761	635851
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	41301	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-90960	84637
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-353492	345570

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	
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	-1683	-6797
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	410	1644
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1273	-5153
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	1797	3909
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-352968	344326
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	423781	79455
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	70813	423781

Первый Заместитель Председателя Правления: Аветисова Р.Л.

Главный бухгалтер

Селявина Е.В.

Исполнитель
Телефон: 730-77-55

Селявина Е.В.

15.04.2010



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286555000	172049182	11087711000046	3450	044552536

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации

Банк РЕСО Кредит (Открытое акционерное общество)

Почтовый адрес

109028, г. Москва, улица Воронцово Поле, дом 5-7, строение 9.

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 (H1)	10.0	40.1	41.4
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	71.5	76.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	159.8	79.8
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	37.8	63.6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			21.0 0.5	24.6 1.9
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	130.6	111.6
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	17.9	1.2
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.8	2.6
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

Первый Заместитель Председателя Правления Селявина Е.В.

Главный бухгалтер

Селявина Е.В.

Исполнитель

Телефон: 730-77-55

Селявина Е.В.

15.04.2010



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	ВИК
45286555000	72049182	1087711000046	3450	044552536

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЕНИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
109028, г. Москва, улица Воронцово Поле, дом 5-7, строение 9.

Банк РЕСО Кредит (ОАО)

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:	304887.0	25487	330374.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	250000.0		250000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	250000.0		250000.0
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	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	6500.0	1000	7500.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	48397.0	24485	72882.0
1.5.1	прошлых лет	51573.0	14572	66145.0
1.5.2	отчетного года	-3176.0	9913	6737.0
1.6	Нематериальные активы	10.0	-2	8.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие 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)	41.4	X	40.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	95.0	60601	60696.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0	59783	59783.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	95.0	496	591.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	322	322.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (поначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 83798, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 16456;

1.2. изменения качества ссуд 26812;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 12;

1.4. иных причин 40518;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 24015, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 5337;
2.3. изменения качества ссуд 27;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 145;
2.5. иных причин 18506

Первый Заместитель Председателя Правления Арутюнова Р.Л.

Главный бухгалтер

Селявина Е.В.

Исполнитель Селезнёв Е.В.
Телефон: 730-77

15.04.2010



По нашему мнению, бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка «РЕСО Кредит» (открытого акционерного общества) в составе бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года, отчета о прибылях и убытках за 2009 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года и отчета о движении денежных средств за 2009 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «РЕСО Кредит» (открытого акционерного общества) по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Наименование аудиторской организации: Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон»

Номер лицензии: Е 002758

Номер приказа о выдаче лицензии: 719

Дата выдачи предоставленной аудиторской
организации лицензии на осуществление
аудиторской деятельности: 10 декабря 2002 года

Дата начала действия лицензии: 10 декабря 2002 года

Дата продления срока действия лицензии: 28 ноября 2007 года

Дата окончания действия лицензии: 09 декабря 2012 года

Признак фирмы(1)/независимого аудитора(2): Аудиторская фирма (1)

Наименование органа, выдавшего лицензию: Министерство финансов Российской Федерации

Тип операции над строкой справочника: 2

ФИО руководителя: Малков А.Б.

Является (1)/ не является членом
аккредитованного аудиторского объединения (2): Аудиторская Палата России (1)

Номер свидетельства о государственной регистрации: 905.684

Дата выдачи свидетельства
о государственной регистрации: 28.11.1996

Член Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество: Рябченко Денис Георгиевич

Должность: Директор

Номер квалификационного аттестата: К 025790

Дата выдачи квалификационного аттестата: 20.01.2006

Дата окончания действия
квалификационного аттестата: Без ограничения срока действия

Документ подтверждающий полномочия лица,
проводившего аудит (название, номер, дата): Доверенность №0207-05 от 26.02.2007

15 апреля 2010 года

**Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету
Банк «РЕСО Кредит» (ОАО)
за 2009 год**

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Банка «РЕСО Кредит» (ОАО) за 2009 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) (далее – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Отчетность составлена в валюте РФ – в рублях, в отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. Информация о кредитной организации

Банк «РЕСО Кредит» (ОАО) (ранее ОАО «Атташебанк») - это коммерческий банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк был учрежден в 2004 году.

Банк зарегистрирован по адресу: 109028, г. Москва, ул. Воронцово Поле, д.5-7, стр.9.

Фактический адрес Банка: 109028, г. Москва, ул. Воронцово Поле, д.5-7, стр.9.

Данные о государственной регистрации Банка:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации от 15 января 2004 года.

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации № 3450.

Основной государственный регистрационный номер, присвоенный Банку Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по г. Москве 30.04.2008г. № 1087711000046.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту нахождения на территории РФ с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7750004305 и датой постановки на учет 30 апреля 2008 года (серия 77 № 011495084).

Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3450, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 24 сентября 2008 года.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассации 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).

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 10.05.07г. за № 956.

Банк является членом Секции валютного рынка ЗАО «Московская международная валютная биржа».

Изменение состава акционеров и уставного капитала Банка в 2009 году:

В течении 2009 года состав акционеров Банка менялся:

Акционер	2009	2008
	Размер доли (в процентах)	Размер доли (в процентах)
Саркисов С.Э.	-	63.54
Саркисов Н.Э.	-	31.15
Савельев А.Н.	-	5.31
ООО «РЕСО-Лизинг»	100.00	-
Итого	100.00	100.00

Структура уставного капитала Банка составила:

По состоянию на 01.01.2010 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 250 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

	2009	2008
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	250 000	250 000
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	250 000	250 000

Факторы, влияющие на финансовое состояние Банка:

В России продолжается реализация экономических реформ и мероприятий, направленных на развитие юридической, налоговой и нормативно-правовой базы, необходимой для страны с рыночной экономикой. Будущая стабильность российской экономики во многом зависит от указанных реформ и мероприятий, а также от эффективности экономической, финансовой и денежно-кредитной политики государства.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к дестабилизации рынков капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, а также более жестким условиям кредитования в России. Несмотря на то, что Правительство РФ приняло ряд стабилизационных мер, направленных на повышение ликвидности и предоставления экстренного доступа к денежным ресурсам для банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность касательно временных рамок для доступа к капиталу и стоимости такого капитала для Банка. Кроме этого, заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь может повлиять на их способность выполнять свои обязанности перед Банком. В результате спада цен на мировых и российских фондовых рынках, справедливая стоимость финансовых инструментов может сильно снизиться. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Банк в условиях влияния мирового финансового кризиса на российскую экономику проводит взвешенную и продуманную политику в области своей финансово-экономической деятельности, постоянно соизмеряя возможные риски и выгоды от вложения свободных средств, что позволило избежать серьезных последствий влияния финансового кризиса на показатели деятельности Банка.

Настоящая Отчетность отражает оценку Руководства Банка ожидаемых будущих денежных потоков, скорректированных с учетом финансового кризиса, на данном этапе надежная оценка будущего влияния кризиса на финансовое состояние Банка не может быть сделана Руководством.

2. Показатели деятельности кредитной организации за 2009 год

Банк в 2009 году развивал розничные продукты кредитования посредством выпуска пластиковых карт.

По итогам 2009 года Банк остался универсальной кредитной организацией, работающей в рамках имеющихся лицензий.

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

Основными видами деятельности Банка являлись:

- купля – продажа ценных бумаг и инвестирование в ценные бумаги;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;
- привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

В результате работы за 2009 год чистые активы Банка увеличились на 25 487 тыс. руб. и достигли на 1 января 2010 года 330 374 тыс. руб., валюта баланса составляет 1 007 568 тыс. руб.

Таблица 1.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	В %	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	В %	Изменение	Удельный вес изменения в сумме 2009 года
1	2	3		4		5	6
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	33,712	3.58%	30,142	2.52%	3,570	0.38%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48,059	5.10%	395,577	33.01%	-347,518	-36.89%
2.1	Обязательные резервы	10,958	1.16%	1,938	0.16%	9,020	0.96%
3	Средства в кредитных организациях	46,263	4.91%	28,273	2.36%	17,990	1.91%
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169,777	18.02%	0	0.00%	169,777	18.02%
5	Чистая ссудная задолженность	588,561	62.47%	621,731	51.89%	-33,170	-3.52%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15,970	1.70%	7,163	0.60%	8,807	0.93%
9	Прочие активы	39,738	4.22%	115,309	9.62%	-75,571	-8.02%
10	Всего активов	942,080	100.00%	1,198,195	100.00%	-256,115	-27.19%
II. ПАССИВЫ							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
12	Средства кредитных организаций	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	528,365	89.15%	780,126	89.20%	-251,761	-42.48%
13.1	Вклады физических лиц	85,713	14.46%	40,306	4.61%	45,407	7.66%
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
15	Выпущенные долговые обязательства	43,887	7.40%	0	0.00%	43,887	7.40%
16	Прочие обязательства	20,097	3.39%	94,423	10.80%	-74,326	-12.54%

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	322	0.05%	0	0.00%	322	0.05%
18	Всего обязательств	592,671	100.00%	874,549	100.00%	-281,878	-47.56%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
19	Средства акционеров (участников)	250,000	71.55%	250,000	77.24%	0	0.00%
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
21	Эмиссионный доход	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
22	Резервный фонд	7,500	2.15%	6,500	2.01%	1,000	0.29%
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
24	Переоценка основных средств	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	66,145	18.93%	51,573	15.94%	14,572	4.17%
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25,764	7.37%	15,573	4.81%	10,191	2.92%
27	Всего источников собственных средств	349,409	100.00%	323,646	100.00%	25,763	7.37%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	32,236		2,500		29,736	
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	41,900		0		41,900	

На отчетную дату валюта баланса уменьшилась на 256 115 тыс. руб. Основная сумма изменения сформировалась за счет сокращения сумм привлеченных средств и сумм активов, не приносящих доход. Кроме ипотечных кредитов, на выдачу которых планировалась основная деятельность банка, стали совершаться операции с ценными бумагами, остатки по операциям с которыми отражены в балансе на 01.01.2010г.

Доходы

Таблица 2.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	2008		2009		Отклонение, тыс. руб.	Удельный вес отклонения в общей сумме доходов 2009
		Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %		
1	Процентные доходы	62,166	22.85%	129,690	11.71%	67,524	6.09%
2	Другие доходы от банковских операций и других сделок	24,185	8.89%	10,789	3.97%	-13,396	-1.21%
3	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	32,903	12.10%	90,799	33.38%	57,896	5.23%
4	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	73,979	27.20%	826,494	303.84%	752,515	67.92%
5	Другие операционные и прочие доходы	78,784	28.96%	50,135	18.43%	-28,649	-2.59%
	Всего доходов:	272,017	100.00%	1,107,907	371.32%	835,890	75.45%

Расходы

Таблица 3.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	2008		2009		Отклонение, тыс. руб.	Удельный вес отклонения в общей сумме расходов 2009г
		Сумма, тыс. руб.	в %	Сумма, тыс. руб.	в %		
1	Процентные расходы	7,626	3.05%	41,085	3.82%	33,459	3.11%
2	Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	2,937	1.17%	7,565	0.70%	4,628	0.43%
3	Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
4	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	69,541	27.77%	821,784	76.41%	752,243	69.95%
5	Другие операционные расходы	72,854	29.09%	111,604	10.38%	38,750	3.60%
6	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	97,096	38.77%	92,600	8.61%	-4,496	-0.42%
7	Прочие расходы	365	0.15%	816	0.08%	451	0.04%
	Всего расходов:	250,419	100.00%	1,075,454	100.00%	825,035	76.72%

Балансовая прибыль за отчетный период с учетом событий после отчетной даты составила 32 453 (Тридцать две тысячи четыреста пятьдесят три) тысяч рублей. Сумма начисленного налога на прибыль за 2009 год составила 6 689 (Шесть тысяч шестьсот восемьдесят девять) тысяч рублей. Итого чистая прибыль по итогам 2009 года составила 25 764 (Двадцать пять тысяч семьсот шестьдесят четыре) тысячи рублей.

3. Учетная политика

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Госналогслужбы РФ и Учетной политикой Банка на 2008 год. Банком принята Учетная политика на 2008 год с учетом требований законодательства и «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 года, а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов (Приказ от 29.12.2008 № 1-01-04/25).

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в Учетную политику на 2009 год Банком не вносилось.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Синтетический бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального Банка РФ и в иностранной валюте.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы именуются имуществом банка и принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, определяемой:

- при приобретении за плату (в том числе по договору отступного и бывшего в эксплуатации) как сумма фактических затрат на приобретение (включая затраты на транспортировку, монтаж и установку, а также уплаченные проценты за кредит, полученный для целей приобретения данных основных средств), сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они будут пригодны для использования.

- при получении по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования с учетом статьи 40 Налогового Кодекса РФ.

Первоначальная стоимость имущества, в которой оно принято к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением изменения первоначальной стоимости основных средств в случае достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки и иных случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств (БС 91503) или на балансовом счете 91504 (арендованное другое имущество) в сумме их стоимости, указанной в договоре аренды.

Основные средства и иное имущество, переданные по договору аренды арендатору во временное владение и пользование, продолжают учитываться на балансе Банка, на соответствующем счете и, одновременно, учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду (БС 91501) или на балансовом счете 91502 - другое имущество, переданное в аренду, по стоимости, указанной в договоре.

В аналогичном порядке отражаются объекты основных средств и иное имущество, полученные (переданные) в безвозмездное временное пользование по договору на безвозмездное пользование имуществом.

Амортизация начисляется линейным методом, при котором сумма начисленной амортизации в отношении амортизируемого объекта определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта, при этом при расчете нормы амортизации основных средств применяется установленный срок полезного использования, который определяется в момент ввода основного средства в эксплуатацию с применением классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 года;

При расчете амортизации нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности и устанавливается комиссией банка, а при невозможности определить срок полезного использования нематериального актива он устанавливается равным десяти годам.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

Расходы, связанные с начислением амортизации на основные средства непроизводственного назначения, относятся на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением № 302-П.

Банком не планируется внесение существенных изменений в Учетную политику Банка на 2010 год.

4. Проведенные мероприятия перед составлением годового отчета

Инвентаризация статей баланса:

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, на основе Приказа по Банку. В ходе инвентаризации

проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

На основании приказа по Банку № 1-01-04/55-1 от 30.10.2009 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.11.2009 года и приказа № 76 от 31.12.2009 года проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.01.2010 года. По результатам инвентаризации составлены инвентаризационные описи. Фактическое наличие основных средств, нематериальных активов, материальных запасов соответствует данным бухгалтерского учета.

На основании приказа по Банку № 1-01-04/70 от 31.12.2009 года проведена ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы Банка по состоянию на 01.01.2010 года. По результатам ревизии составлены акты. Наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Урегулирование требований и обязательств:

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на балансовом счете первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на каждую организацию, поставщика, подрядчика, покупателя.

Банком осуществляется постоянный контроль за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности. Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по прочим операциям», сверка оформлена двухсторонними актами Расхождений не выявлено.

Прочие процедуры:

По состоянию на 01.01.2010 года Банком были начислены все проценты за декабрь отчетного года. Уплаченные проценты в соответствии с условиями договоров отражены на счетах доходов и расходов Банка. Начисленные проценты отражены в полном объеме на счетах по учету наращенных процентов.

Осуществлена работа с клиентами (юридическими лицами, включая кредитные организации) по подтверждению остатков по открытым им счетам по состоянию на 01.01.2010 года.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 01.01.2010 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности и начисленных процентов.

На основании выписок, полученных от МГТУ Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам. Расхождений не выявлено.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.01.2010 года стоимость основных средств, по которой они отражены в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличается от текущей (восстановительной) стоимости.

В Банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Банк не участвует в судебных процессах, способных оказать на него существенное негативное влияние. Информацией о возможной ответственности банка по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ, Банк не располагает.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010 года и 01.01.2009 года имела следующую структуру:

в тыс. рублей

Дебиторская задолженность	По состоянию на		По состоянию на 01.01.2009	
	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
Переплата налогов в бюджет, взносов во внебюджетные фонды		11815		3
Расчеты с поставщиками	129	2220	40	131
Аванс на оплату проезда	-	-	-	-
Итого	129	14035	40	134

Просроченной дебиторской задолженности в Банке нет.

По состоянию на 01.01.2010 года на балансе Банка отражены две квартиры, которые были взяты как отступные за невыплату кредитов, общей балансовой стоимостью 10 303 тыс. рублей. На баланс имущество было поставлено по остатку основного долга, сумме просроченных процентов и пени.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010 года и 01.01.2009 года имела следующую структуру:

в тыс. рублей

Кредиторская задолженность	По состоянию на 01.01.2010	По состоянию на 01.01.2009
Расчеты с бюджетом по налогам, внебюджетными фондами по страховым взносам	43	176
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-
Расчеты с поставщиками, покупателями	609	29

6. События после отчетной даты

В соответствии с требованиями Указания от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» были проведены следующие операции типа СПОД:

- перенесены на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатки по лицевым счетам, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года»

Расходы, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года – 1 434 тыс. руб.;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов. Подтвержденная налоговым органом сумма переплаты по налогу на прибыль – 11 751 тыс. руб.

Решения о реорганизации, об эмиссии акций или других ценных бумаг не принимались. Доли (акции) других организаций не приобретались. Сделки с собственными обыкновенными акциями в отчетном периоде не осуществлялись. Пожары, аварии, стихийные бедствия или другие чрезвычайные ситуации не зафиксированы.

7. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году

Основные риски для Банка - кредитный, рыночный, валютный, риск потери ликвидности, стратегический, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых

рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков. В банке разработано Положение «О системе оценки, управления и контроля банковских рисков», утвержденное Председателем Правления 04.09.2008г.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банком разработаны инструктивные и методологические документы, регулирующие кредитные операции, разработана четкая процедура рассмотрения и разрешения выдачи ссуды, определены требования к документации, создана эффективная система контроля за обоснованностью выдачи ссуды и реальностью источников ее погашения. Постановка аналитической работы в банке и высокий уровень информации о клиентах - уменьшает риск кредитных сделок банка.

Методы снижения кредитного риска.

Инструменты обеспечения возвратности ссуд, как инструменты минимизации кредитного риска:

- получение качественного обеспечения выданных кредитов;
- соблюдение кредитной политики;
- своевременное изменение кредитной политики;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и контролем над возвратностью;
- формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь, хеджирование.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

В качестве инструмента регулирования валютного риска Банком применяются лимиты открытых позиций - устанавливаемые количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и драгоценных металлов (включая балансирующую позицию) и собственных средств (капитала) банков.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) банка

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по

всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01.01.2010 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Норматив мгновенной ликвидности	Высоколиквидные активы / обязательства до востребования	71,5
Норматив текущей ликвидности	Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней	159,8
Норматив долгосрочной ликвидности	Размещенные средства на срок более 1 года / собственные средства + обязательства сроком более 1 года	37,8

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Процентные ставки по кредитам устанавливались Кредитным Комитетом на рыночных условиях.

Стратегический риск

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

В целях минимизации стратегического риска осуществляется регулярный контроль за исполнением планов развития и утвержденной стратегии, а также корректировка планов в случае непредвиденных обстоятельств и изыскание альтернативных источников их исполнения.

Банк продолжает совершенствовать методы управления рисками с целью минимизации возможных потерь, повышения доходности банка и поддержания приемлемого уровня риска Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией 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 кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возможных потерь в связи с негативным общественным мнением относительно банка. Риск потери деловой репутации может привести к оттоку клиентов, напряженности с доходами банка, потери ликвидности и прекращению деятельности.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в банке ведется регулярный мониторинг показателей риска потери деловой репутации в целях недопущения чрезмерного риска.

Операционный риск

Операционный риск- вероятность понесения прямых или косвенных потерь в результате недостатков в системах и процедурах управления и контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу и внутренним системам.

В целях минимизации этого риска банком проводится регулярный мониторинг операционных потерь, а также мероприятия по улучшению организационной структуры банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения, как во внутренней, так и во внешней среде.

8. Раскрытие информации о прибыли, приходящейся на одну акцию

Банк раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию согласно рекомендациям, указанным в Приказе Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию.

Чистая прибыль Банка за 2009г., уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям	25 763 699.79
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2009 г.	250 000 000
Базовая прибыль на акцию	0,103

Прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам: Банк не эмитировал привилегированные акции конвертируемые в обыкновенные; Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

9. Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за прошлый год

В результате отражения событий после отчетной даты балансовая прибыль Банка по итогам 2008 года составила 21 598 тыс.рублей.

Сумма нераспределенной прибыли Банком за 2008 год составила 15 573 тыс. рублей.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 21.04.2009 года) решено направить в резервный фонд (б/с № 10701) 1 000 тыс. рублей, оставшиеся 14 573 тыс. рублей - в нераспределенную прибыль (б/с № 10801). Дивиденды по итогам работы за 2008 год не выплачивались.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Арутюнова Р.Л.

Селявина Е.В.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью
Генеральный
директор

