

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Коммерческого банка
«РОСЭНЕРГОВАНК» (закрытое акционерное
общество) по публикуемой
консолидированной отчетности
Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОВАНК»
(закрытое акционерное общество)
по итогам деятельности за 2009 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ПО ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«РОСЭНЕРГОБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА
2009 ГОД**

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

Краткие сведения об аудиторе – ЗАО «БДО»

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

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

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

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

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: reception@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

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

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

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

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

Краткие сведения о головной кредитной организации консолидированной группы – Коммерческом банке «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

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

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

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

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

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

1. Мы провели аудит прилагаемой публикуемой консолидированной отчетности КБ «РЭБ» (ЗАО) за 2009 год, на 4 листах в следующем составе:

- Консолидированный балансовый отчет на 01.01.2010, на 2 листах;
- Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2009 год, на 1 листе;
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010, на 1 листе.

2. Указанная в пункте 1 отчетность подготовлена руководством КБ «РЭБ» (ЗАО) в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка Российской Федерации от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской и консолидированной отчетности.

В состав публикуемой консолидированной отчетности КБ «РЭБ» (ЗАО) включены данные отчетности КБ «РЭБ» (ЗАО), ООО «РЭБ Лизинг» на 01.01.2010.

Аудит годового отчета КБ «РЭБ» (ЗАО) за 2009 год был проведен компанией ЗАО «БДО», аудиторское заключение которой было выдано 26.05.2010.

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

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной публикуемой консолидированной отчетности КБ «РЭБ» (ЗАО) несет главный бухгалтер КБ «РЭБ» (ЗАО) – Волкова Алина Геннадьевна.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях представленной публикуемой консолидированной отчетности на основе проведенного аудита.

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

Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем публикуемой консолидированной отчетности как выражение уверенности в непрерывности деятельности консолидированной группы КБ «РЭБ» (ЗАО) в будущем.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

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

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что публикуемая консолидированная отчетность не содержит существенных искажений.

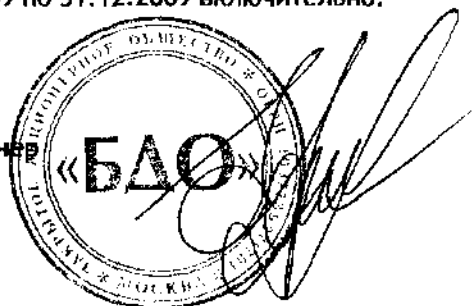
Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели публикуемой консолидированной отчетности и раскрытие в ней информации о финансовой деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при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

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности данной публикуемой консолидированной отчетности во всех существенных отношениях.

4. По нашему мнению, публикуемая консолидированная отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение консолидированной группы КБ «РЭБ» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2010 и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно.

26.05.2010

Старший Партнер



А.В. Ефремов

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

Руководитель аудиторской проверки — аудитор

Н.Л. Белаш

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

Всего сброшюровано 8 листов.

BDO

Банковская отчетность

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

Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2010 года

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

Код формы 0409802
Квартальная/Годовая
(тыс. руб.)

| Номер п/п | Статьи консолидированного балансового отчета | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|------------------------------------|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВ | | | |
| 1 | денежные средства | 267591 | 48251 |
| 2 | средства кредитных организаций и центральных банков | 579199 | 152414 |
| 2.1 | средства в центральном банке Российской Федерации | 579199 | 152414 |
| 2.1.1 | обязательные резервы | 105022 | 13068 |
| 3 | средства в кредитных организациях | 155102 | 28471 |
| 4 | чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 389144 | 50430 |
| 5 | чистая ссудная задолженность | 7203142 | 3153271 |
| 6 | чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10492 | 2892 |
| 7 | инвестиции в зависимую организацию | 0 | 0 |
| 8 | чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Положительная деловая репутация | 0 | 0 |
| 10 | основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 281242 | 275719 |
| 11 | прочие активы | 121480 | 167123 |
| 12 | всего активов | 9007392 | 3678571 |
| II. ПАССИВ | | | |
| 13 | кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков | 600000 | 0 |
| 13.1 | кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации | 600000 | 0 |
| 14 | средства кредитных организаций | 166978 | 96795 |
| 15 | средства клиентов (некредитных организаций) | 6431585 | 2156688 |
| 15.1 | вклады физических лиц | 4485651 | 1292524 |
| 16 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 17 | выпущенные долговые обязательства | 928547 | 795493 |
| 18 | прочие обязательства | 124083 | 147838 |
| 19 | резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 12950 | 22613 |
| 20 | всего обязательств | 8264143 | 3219427 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 21 | средства акционеров (участников) | 99000 | 99000 |
| 21.1 | зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 99000 | 99000 |
| 21.2 | зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0 |
| 21.3 | незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 |
| 22 | собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 23 | эмиссионный доход | 392000 | 392000 |
| 24 | переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 505 | -7095 |
| 25 | переоценка основных средств | 63638 | 47918 |
| 26 | переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов | 0 | 0 |
| 27 | нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет) | 127305 | 94003 |
| 28 | прибыль (убыток) за отчетный период | 60801 | 33318 |
| 29 | всего источников собственных средств группы | 743249 | 659144 |
| 30 | доля малых акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 30.1 | доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам) | 0 | 0 |
| 30.2 | прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащая) | 0 | 0 |

АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Д.

| | | | |
|----|--------------------------------------|---------|---------|
| | малым акционерам (участникам) | | |
| 31 | Всего источников собственных средств | 743249 | 659144 |
| 32 | Всего пассивов | 9007392 | 3878571 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 33 | Безотзывные обязательства | 262545 | 511420 |
| 34 | Выданные гарантии и поручительства | 8485 | 4048 |



ИВАНОВ К.В.

Волкова А.Г.

АУДИТОР
БЕЛАШ Н.Д.

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | | | |
|----------------------------|---------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 45286580000 | 24153783 | 1027739136622 | 2211 | 044579741 |

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на "01" января 2010 г.

наименование головной кредитной организации
коммерческий банк РОСЭНЕРГБАНК (закрытое акционерное общество)

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

код формы 0409812
Годовая

| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Состав участников банковской (консолидированной) группы: | | |
| 1. 1 | коммерческий банк "РОСЭНЕРГБАНК" (закрытое акционерное общество) | | |
| 1. 2 | общество с ограниченной ответственностью "РЭБ Лизинг" | 100.000 | 100.000 |
| 2 | Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов | | |
| 2.1 | величина собственных средств, тыс. руб. | 1167029.0 | 819726.0 |
| 2.2 | нормативное значение достаточности собственных средств, процент | 10.0 | 10.0 |
| 2.3 | фактическое значение достаточности собственных средств, процент | 20.6 | 22.0 |
| 2.4 | величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб | 501266.0 | 342535.0 |

председатель Правления

Шварц К. В.

Волкова А.Г.



АУДИТОР

БЕЛАШ Н.Д.

Всего прошито и скреплено
Печатью 2 листа

Старший инженер
ЗАО «БНД»

А.В. Ефремов

№ 67 от 2010 г.

