

Исх.№ 683-04/11 от 13.04.11г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«РОСЭНЕРГОБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 2010 ГОД**



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель Генерального директора
ООО «ФинЭкспертиза»

Борзова Н.Е.



По Доверенности № 174-07/10 от 01.07.2010 г.

«13» апреля 2011 года

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
4528655000	124153783	1027739136622	2211	044579741

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Коммерческий банк РОСШЕРТОБАНК (закрытое акционерное общество) / КБ РЗБ (ЗАО)
Почтовый адрес
105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д.30, стр.3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	434051	267591
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1809813	579199
12.1	Обязательные резервы	222297	105022
13	Средства в кредитных организациях	91261	155102
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4382627	389144
15	Чистая осудная задолженность	9999977	7284286
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	11032
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	540
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1484505	190576
19	Прочие активы	160226	79721
110	Всего активов	18362460	8956651
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	600000
112	Средства кредитных организаций	1342833	166978
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13454698	6424115
113.1	Вклады физических лиц	8837495	4485651
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	1410564	928547
116	Прочие обязательства	125380	88718
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31369	14001
118	Всего обязательств	16364844	8222359
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	699000	99000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	392000	392000
122	Резервный фонд	14850	14850
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	505
124	Переоценка основных средств	667546	63638
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	164349	114306

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286555000	124153783	11027739136622	2211	044579741

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Коммерческий банк РОСЭНЕРГБАНК (закрытое акционерное общество) / КБ РЭБ (ЗАО)

Почтовый адрес
105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1483420	781296
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	59714	33056
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1211292	745759
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	212414	2481
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	980681	375137
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	26608	7556
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	912378	326522
2.3	По выданным долговым обязательствам	41695	41059
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	502739	406159
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:	48364	-185902
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4496	-551
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	551103	220257
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-25110	-8798
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8700	2742
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32897	77862
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1551	-62256
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	391	55
12	Комиссионные доходы	151515	97598
13	Комиссионные расходы	12040	5978
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	-19835	7656
17	Прочие операционные доходы	239670	82467
18	Чистые доходы (расходы)	925740	411605
19	Операционные расходы	673826	327556
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	251914	84049
21	Начисленные (уплаченные) налоги	192043	34056

122	Прибыль (убыток) после налогообложения	59871	49993
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	59871	49993

Председатель Правления

Шарц К.В.

Главный бухгалтер

Волкова А.Г.

Исполнитель

Астафурова Е.И.

Телефон: 91 1388

«13» апреля 2009



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286555000	124153783	1027739136622	2211	044579741

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Коммерческий банк РОСЭНЕРГОВАНК (закрытое акционерное общество)/ КБ РЭБ (ЗАО)

Почтовый адрес
105062, г. Москва, пер.Подсосенский, д.30, стр.3

Код форм по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1155157.0	1528948	2684105.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	99000.0	600000	699000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	99000.0	600000	699000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	392000.0	0	392000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14850.0	0	14850.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	162429.0	57091	219520.0
1.5.1	прошлых лет	114306.0	50043	164349.0
1.5.2	отчетного года	48123.0	7048	55171.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	506	506.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	439500.0	279000	718500.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.4	X	18.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	511393.0	-37111	474282.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	489945.0	-54353	435592.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	7447.0	-126	7321.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	14001.0	17368	31369.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1700508, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1117835;

1.2. изменения качества ссуд 342601;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 7186;

8

1.4. иных причин 232886.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1754847, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 5802;

2.2. погашения ссуд 860095;

2.3. изменения качества ссуд 582564;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 16204;

2.5. иных причин 290182.

Председатель

Шварц К.В.

Главный бухгалтер

Волкова А.Г.

Исполнитель

Телефон:

«13» апреля



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	24153783	1027739136622	2211	044579741

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Коммерческий банк РОСЭНЕРГОВАНК (закрытое акционерное общество) / КБ РЭБ (ЗАО)

Почтовый адрес
105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д. 30, стр. 3

Код формы по ОКУД 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	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	18.1	20.4
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	90.3	88.3
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	91.6	142.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	59.1	29.4
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 15.1 Минимальное 0.0	Максимальное 19.4 Минимальное 0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	338.4	348.5
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.2	0.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Председатель Правления

Шварц К.В.

Главный бухгалтер

Волкова А.Г.

Исполнитель

Астафурова Э.И.

Телефон: 9

«13» апреля



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45206555000	24153783	1027739136622	2211	044579741

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации
Коммерческий банк РОСЭНЕРГОБАНК (закрытое акционерное общество) / КБ РЭБ (ЗАО)

Почтовый адрес
105062, г. Москва, пер. Подсосенский, д.30, стр.3

Код формы по ОКУД 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:	77988	314354
1.1.1	Проценты полученные	1420597	778805
1.1.2	Проценты уплаченные	-964769	-355612
1.1.3	Комиссии полученные	151515	97598
1.1.4	Комиссии уплаченные	-12040	-5978
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	23837	-5869
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	32897	77862
1.1.8	Прочие операционные доходы	240368	79154
1.1.9	Операционные расходы	-637596	-315896
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-176821	-35710
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1247915	435019
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-117275	-91954
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3975478	-330782
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2692102	-4236035
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-119596	-4167
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-600000	600000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1175855	70193
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7075504	4258622
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	510202	159743
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-9195	9409
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1325903	749373
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других		

1	финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	192871	01
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	01	01
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	01	01
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-719048	-560261
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7921	01
12.7	Дивиденды полученные	3911	551
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6985781	-559711
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6000001	01
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	01	01
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	01	01
13.4	Выплаченные дивиденды	01	01
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6000001	01
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-284681	-126001
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	11988571	6808021
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8968701	2160681
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	20957271	8968701

Председатель Правления

Шварц К.В.

Главный

Волкова А.Г.

Исполнитель

Астафурова Е.И.

Телефон:

«13» апреля



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету за 2010 год

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

В настоящее время Банк имеет:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2011 года на территории Российской Федерации действуют 6 филиалов Банка, четырнадцать дополнительных офисов и девять операционный офисов, одна касса внекассового узла, расположенные в следующих регионах:

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

По состоянию на 01.01.2011 года в головном Банке действуют 7 дополнительных офисов, расположенных в г. Москва. В 2010 году Банком в Москве был открыт дополнительный офис «Центральный», дополнительный офис «Алтуфьевский», дополнительный офис «Отрадное». В г. Ярославле был открыт один операционный офис «Московский проспект».

Принятая руководящими органами концепция развития Банка как универсальной кредитной организации, диверсификация направлений его деятельности и организация эффективной работы подразделений Банка при поддержании высокого уровня внутреннего контроля в 2010 году позволили Банку избежать резкого снижения доходности, а также закрепить позитивные тенденции роста активов.

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

- индивидуальный подход к клиентам;

- безусловное выполнение взятых на себя обязательств;
- осуществление платежей день в день;
- возможность управления счетом по системе электронных расчетов;
- конкурентоспособные ставки по депозитам физических и юридических лиц.

В последние годы главными направлениями развития продуктового ряда Банка были привлечение вкладов частных лиц и кредитование малого и среднего бизнеса.

В соответствии с этим, основные типы продуктов служили целям улучшения сопряженности активов и пассивов Банка по срокам и получения процентной маржи, необходимой для поддержания рентабельности банковских операций.

Так привлечение пассивов через вклады населения, которые представлены линейкой из пяти вкладов, на настоящий момент сбалансированы шестью активными продуктами для предприятий малого и среднего бизнеса.

Для корпоративных клиентов Банк предлагает широкий спектр расчетно-кассовых операций, привлекательные условия размещения свободных денежных средств в депозиты и на приобретение собственных векселей и депозитных сертификатов Банка.

Автоматизация документооборота при обработке кредитных заявок позволила повысить конкурентоспособность Банка при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Использование при разработке банковских продуктов моделей, описывающих потребности и поведенческие особенности целевых клиентских сегментов, а также перераспределение функциональной ответственности между основными функциональными блоками позволяют Банку систематизировать деятельность по обслуживанию клиентов.

Следствием подобной систематизации ожидается снижение расходов Банка за счет более эффективного использования персонала, стандартизации и тиражирования большинства бизнес-процессов, реализации продуктов Банка своим клиентам.

Таким образом, четко позиционированные сегментационные модели позволяют повысить эффективность работы с клиентской базой Банка вследствие более точного фокусирования на финансовых потребностях отдельных групп клиентов и обоснованного принятия решений при запуске новых продуктов, промо-акций или рекламных кампаний.

При этом, Банк, приняв на вооружение предложенный подход и подготовив технологическую базу для его реализации, должен получить ряд конкурентных преимуществ — оперативность реагирования, стандартизацию бизнес-процессов, активный и оптимально сбалансированный в зависимости от потребностей клиентов ассортимент финансовых продуктов и услуг, гарантированно окупающих впоследствии первоначальные затраты и обеспечивающих прочное положение Банка на современном рынке финансовых услуг.

Основными принципами организации клиентской политики Банка являются:

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

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

Количество действующих счетов клиентов банка составило 89 570, в том числе счета физических лиц – 82 846. В 2010 году количество счетов клиентов увеличилось на 121,3 %. Это связано с открытием новых точек и активной работой с потенциальными клиентами, направленной на их привлечение.

Общая сумма привлеченных средств и обязательств банка, составила на 1 января 2011 года 13 455 млн. рублей.

Банком продолжала осуществляться работа по выпуску собственных векселей в связи с расширением сферы их использования клиентами Банка, в том числе, в качестве средства расчета. Общая сумма выпущенных Банком векселей составила на 1 января 2011 г. 1290,5 млн. рублей.

Основными направлениями по размещению денежных средств Банком являлась выдача кредитов юридическим и физическим лицам, а также размещение депозитов в Банке России и вложения в ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2011 года общая сумма задолженности по выданным кредитам составила 9 531 млн. руб., сумма размещенного депозита в Банке России составила 900 млн. руб.

Общая сумма просроченной задолженности по выданным кредитам составила 282 млн. руб., что составляет 3,0 % от общей суммы задолженности.

Среднесписочная численность работников Банка за 2010 год составила 675 человека. В 2010 году среднесписочная численность персонала увеличилась на 86,0 %. Это связано с изменением организационной структуры и открытием новых точек.

В 2010 году банком был приобретен комплекс зданий, расположенных в историческом центре Москвы под новый головной офис.

В 2010 году на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 600 млн. рублей. Московским главным территориальным управлением Банка России 13 ноября 2010 года был зарегистрирован отчет об итогах 15-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 60 000 000 шт. номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 699 000 000 рублей. Общее количество акционеров 2 525.

Информация о размере и структуре капитала представлена следующими данными (данные по состоянию на 01.01.11 представлены с учетом событий после отчетной даты).

№	Наименование показателя	На 01.01.2010 тыс.руб*	На 01.01.2011 тыс.руб*	Отклонение (+, -)	
				сумма тыс.руб	В процентах
1	Уставный капитал	99 000	699 000	600 000	606,1
2	Эмиссионный доход	392 000	392 000	-	-
3	Фонды (резервный)	14 850	14 850	-	-
4	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	114 306	164 349	50 043	43,8
5	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	-	-	-	-
6	Разница между уставным капиталом КО и ее собственными средствами	-	-	-	-

	(капиталом)				
7	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	620 156	1 490 652	870 496	140,4
8	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	540	506	-34	6,3
9	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	619 616	1 490 146	870 530	140,5
10	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	535 541	1 223 959	688 418	128,5
11	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	-	-	-	-
12	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	1 155 157	2 684 105	1 528 948	232,4

*) Данные предоставлены с учетом событий после отчетной даты.

Общая сумма доходов за 2010 год составила 7 413 280 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	1 477 795	20
Другие доходы от банковских операций и других сделок	215 568	3
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	284 082	4
Доходы от участия в капитале	390	-
Положительная переоценка	3 029 458	41
Другие операционные доходы	2 396 139	32
Прочие доходы	9 848	-
Итого:	7 413 280	100

В отчетном году в связи с расширением деятельности Банка возросли также и расходы Банка. Общая сумма расходов Банка за 2010 год составила 7 353 409 т тыс. рублей

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

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	977 531	13
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	58 678	1
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	47 853	1

Отрицательная переоценка	3 079 205	42
Другие операционные расходы	2 321 605	32
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	831 813	11
Прочие расходы	6 934	-
Налог на прибыль	29 790	-
Итого	7 353 409	100

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

По состоянию на 01.01.2011 год общая сумма доходов за 2010 год в Ростовском филиале составила 459 488 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	82 819	18
Другие доходы от банковских операций и других сделок	21 738	5
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	90 182	20
Другие операционные доходы	263 947	57
Прочие доходы	802	-
Итого	459 488	100

Общая сумма расходов Ростовского филиала за 2010 год составила 477 359 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	72 466	15
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	354	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	90 214	19
Другие операционные расходы	285 987	60
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	27 210	6
Прочие расходы	1 128	-
Итого	477 359	100

По состоянию на 01.01.2011 год общая сумма доходов за 2010 год в Архангельском филиале составила 277 578 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

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

17

		доходов, %
Процентные доходы	26 183	9
Другие доходы от банковских операций и других сделок	6 108	2
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	6	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	147 781	54
Другие операционные доходы	97 391	35
Прочие доходы	109	-
Итого	277 578	100

Общая сумма расходов Архангельского филиала за 2010 год составили 385 708 тыс. рублей. В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	87 604	23
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	8	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	148 814	39
Другие операционные расходы	97 309	25
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	51 932	13
Прочие расходы	41	-
Итого	385 708	100

По состоянию на 01.01.2011 год общая сумма доходов за 2010 год в Сочинском филиале составила 1 111 834 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	114 209	10
Другие доходы от банковских операций и других сделок	31 742	3
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	413 760	37
Другие операционные доходы	551 201	50
Прочие доходы	922	-
Итого	1 111 834	100

Общая сумма расходов Сочинского филиала за 2010 год составила 1 203 173 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	166 341	14
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	49	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	413 072	34
Другие операционные расходы	562 342	47
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	61 367	5
Прочие расходы	2	-
Итого	1 203 173	100

По состоянию на 01.01.2011 год общая сумма доходов за 2010 год в Костромском филиале составила 115 246 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	18 807	16
Другие доходы от банковских операций и других сделок	2 022	2
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	35 859	31
Другие операционные доходы	56 897	50
Прочие доходы	1 661	1
Итого	115 246	100

Общая сумма расходов Костромском филиале за 2010 год составила 114 410 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	23 351	20
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	4	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-

Отрицательная переоценка	35 700	31
Другие операционные расходы	40 340	36
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	14 979	13
Прочие расходы	36	-
Итого	114 410	100

По состоянию на 01.01.2011 года общая сумма доходов за 2010 год в Астраханском филиале составила 376 974 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	83 241	22
Другие доходы от банковских операций и других сделок	11 933	3
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	73 200	20
Другие операционные доходы	207 414	55
Прочие доходы	1 186	-
Итого	376 974	100

Общая сумма расходов Астраханского филиала за 2009 год составила 362 002 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	84 671	23
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	30	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	72 388	20
Другие операционные расходы	162 253	45
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	42 652	12
Прочие расходы	8	0
Итого	362 002	100

По состоянию на 01.01.2011 год общая сумма доходов за 2010 год в Саратовском филиале составила 131 085 тыс. рублей. По отдельным направлениям банковской деятельности доходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме доходов, %
Процентные доходы	11 520	9
Другие доходы от банковских операций и других сделок	2 195	2
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	-	-
Доходы от участия в капитале	-	-
Положительная переоценка	94 090	72
Другие операционные доходы	22 777	17
Прочие доходы	503	-
Итого	131 085	100

Общая сумма расходов Саратовского филиала за 2010 год составила 237 713 тыс. рублей

В разрезе отдельных статей расходы распределяются следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.**	Удельный вес в общей сумме расходов, %
Процентные расходы	66 612	28
Другие расходы по банковским операциям и других сделок	22	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	-	-
Отрицательная переоценка	93 910	40
Другие операционные расходы	38 722	16
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	38 367	16
Прочие расходы	80	-
Итого	237 713	100

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

В итоге прибыль Банка на 01 января 2011 года с учетом СПОД составила 59 871 тыс. рублей.

Прибыль за 2010 год остается в распоряжении Банка, дивиденды не выплачиваются.

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

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

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

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

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

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

В 2010 году Банком уделялось серьезное внимание основным видам рисков, возникающим в деятельности банка: кредитному операционному, риску потери ликвидности, рыночному, а также правовому и риску потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

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

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

информации и другие источники. Итогом проведения оценки кредитного риска является присвоение ссуде определенной категории качества.

В целях управления *ликвидностью* Банком осуществляются следующие мероприятия.

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

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

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

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

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

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

Основными целями управления *рыночными рисками* являются:

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

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

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

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

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

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

В 2010 году Банк руководствовался учетной политикой, принятой 31 декабря 2009 года.

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

В учетную политику 2011 года внесены следующие изменения:

- в части исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2010 №2514-У «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 26 МАРТА 2007 ГОДА N 302-П "О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" и от 13.11.2010 № 2519-У «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 8 ОКТЯБРЯ 2008 ГОДА N 2089-У "О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА";
- в части изменения лимита стоимости объектов для принятия к учету в качестве основных средств – 40 тыс. рублей.

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

По состоянию на 1 января 2011 года проведена ревизия банкнот, монет и других ценностей. Излишков и недостат не установлено. При проведении инвентаризации материальных ценностей по состоянию на 01.12.2010 г. излишков и недостат также не выявлено.

Банком продолжена работа по получению письменных подтверждений остатков по всем счетам клиентов по состоянию на 01.01.2011.

На дату представления годового отчета подтверждены остатки по 5 601 счетам клиентов юридических лиц, что составляет 83,3% от общего количества открытых в Банке лицевых счетов клиентов юридических лиц.

Основной причиной неполучения подтверждений являются отсутствие движения по счету более года. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме таких средств составил 93,7%.

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

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

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

Работа по подтверждению остатков на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2011 будет продолжена Банком и после сдачи годового отчета.

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

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счет 47423 в сумме 6 878 тыс. руб.

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счет 60323 в сумме 4 207 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по БС 60312 в сумме 24 628 тыс. руб. и по БС 60314 в сумме 59 тыс.руб. была оформлена двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Получено подтверждение остатков на сумму 23 403 тыс. руб., что составляет 94,8% от суммы дебиторской задолженности. Разногласий с контрагентами не возникло.

По всей задолженности на 01.01.2011 г., в соответствии с Положением 283-П были созданы соответствующие резервы.

Совокупные затраты на потребленные в течение календарного года энергетические ресурсы составили 5 286,2 тыс. руб., в том числе оплачено 5 286,2 тыс. руб.

Годовой бухгалтерский отчет за 2010 год составляется в соответствии с Указанием № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений).

По состоянию на 01.01.2011 данные по форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" для сопоставимости были пересчитаны в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (в редакции последующих изменений и дополнений).

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

В 2011 году в балансе Банка были отражены следующие события после отчетной даты:

- перенос остатков финансового результата за 2010 года на счета финансового результат прошлого года БС 707;
- перенос налога на прибыль 2010 года Дт БС 70711 «Налог на прибыль» Кт БС 70611 «Налог на прибыль»;
- доначисление налога на прибыль за 2010 год в сумме 11 357 281 руб.;
- доначисление налога на прибыль в виде процентов начисленных (полученных) по государственным и муниципальным ценным бумагам за 2010 год 635 904 руб.;
- переоценка зданий по состоянию на 01 января 2011 года;
- сумма дисконта по собственным векселям, пересчитанная при досрочном погашении;
- восстановление излишне начисленных процентов по депозитам физических лиц, при досрочном расторжении договора;
- прием на баланс головного Банка остатков БС 707 филиалов через счета МФР;
- перенос остатков с БС 707 на БС 70801 «Прибыль прошлого года»;

- отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2011 года, а также исправительные проводки.

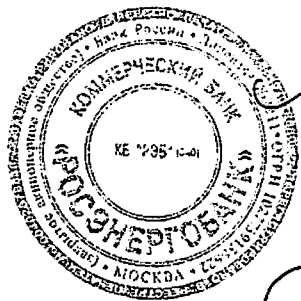
Фактов неверного применения правил бухгалтерского учета в 2010 г. не выявлено.


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

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

Председатель Правления
КБ «РЭБ» (ЗАО)

Главный бухгалтер
КБ «РЭБ» (ЗАО)




К.В. Шварц


А.Г. Волкова

Прошнуровано и скреплено
печатью 2-х листов
Заместитель генерального директора
ООО «ФинЗасертиза»
Н.Е.Борисов
Действует на основании доверенности
№ 12-13/10 от 01.07.2010 сроком до
30.06.2011

