

Заключение независимой аудиторской фирмы  
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)  
Банка «РЕСО Кредит» (ОАО)  
за 2010 год



**Grant Thornton**  
**Грант Торнтон**

**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.gt.ru](http://www.gt.ru)

**Акционерам**  
**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



Grant Thornton  
Грант Торнтон

Лицензии действующие по состоянию на 1 января 2011 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.gtirus.ru](http://www.gtirus.ru)

Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон» провело аудиторскую проверку прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка «РЕСО Кредит» (открытого акционерного общества) (далее – «Банк») за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

*Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. 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», составленная в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12 ноября 2009 № 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).



Grant Thornton  
Грант Торнтон

#### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями), федеральными стандартами аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) 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 (годового отчета), 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 (годового отчета) в целом.

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

#### *Мнение*

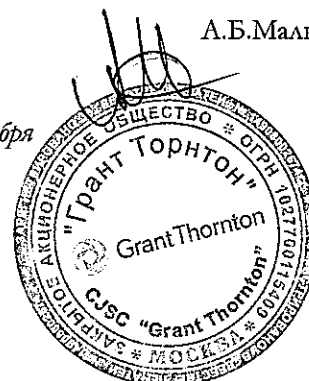
По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Генеральный директор

А.Б.Маалков

*Квалификационный аттестат на проведение банковского аудита  
№К002166, выдан Аудиторской комиссией Минфина России 20 декабря  
2002г.*

г. Москва  
31 марта 2011



Код территории по ОКАТО	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» января 2011 г.

Кредитной организации Банк «РЕСО Кредит» (Открытое акционерное общество) Банк «РЕСО Кредит» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, ул. Воронцово Поле, д. 5-7, стр. 9.

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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	10706	33712
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123372	48059
2.1	Обязательные резервы	22353	10958
3	Средства в кредитных организациях	33368	46263
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	524778	169777
5	Чистая ссудная задолженность	733129	588561
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	10595	15970
9	Прочие активы	160596	39738
10	Всего активов	1596544	942080
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
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	1187100	528365
13.1	Вклады физических лиц	136525	85713
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	43887	43887
16	Прочие обязательства	14257	20097
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	641	322

	оффшорных зон		
18	Всего обязательств	1245885	592671
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	250000	250000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	8800	7500
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	90609	66145
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1250	25764
27	Всего источников собственных средств	350659	349409
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	416841	32236
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4089	41900

Руководитель

Хисаметдинов А.Р.

Главный бухгалтер  
М.П.

Селявина Е.В.

Исполнитель  
Телефон: (495) 730-77-55  
«31» марта 2011 г.

Селявина Е.В.



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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Банк «РЕСО Кредит» (Открытое акционерное общество) Банк «РЕСО Кредит» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, ул. Воронцово Поле, д. 5-7, стр. 9.

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:	134359	130360
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	49937	27818
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42559	57464
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	41863	45078
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	47175	41086
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	44625	41045
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2546	41
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	87184	89274
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:	15466	-59783
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	164	-1926
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	102650	29491
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1150	90925
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	3233	1102
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1403	4584
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	5141	2371
13	Комиссионные расходы	2540	2184
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0



	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6249	-818
17	Прочие операционные доходы	139	397
18	Чистые доходы (расходы)	104927	125868
19	Операционные расходы	94968	89733
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9959	36135
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8709	10371
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1250	25764
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	1250	25764

Руководитель

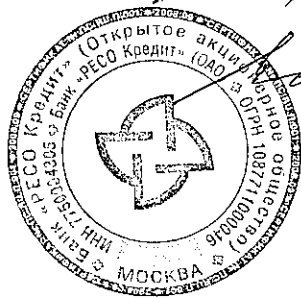
Хисаметдинов А.Р.

Главный бухгалтер  
М.П.

Селявина Е.В.

Исполнитель  
Телефон: (495) 730-77-55  
«31» марта 2011 г.

Селявина Е.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528655000	72049182	1087711000046	3450	044552536

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(публикуемая форма)

за 2010 г.

(отчетный год)

Кредитной организации Банк «РЕСО Кредит» (Открытое акционерное общество) Банк «РЕСО Кредит» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, ул. Воронцово Поле, д. 5-7, стр. 9.

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
I	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:	-16315	92271
1.1.1	Проценты полученные	125896	130832
1.1.2	Проценты уплаченные	-57522	-25632
1.1.3	Комиссии полученные	5136	2304
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3411	-1212
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	-1722	90798
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	3233	3889
1.1.8	Прочие операционные доходы	216	180
1.1.9	Операционные расходы	-83855	-86762
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4285	-22126
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	55755	-427773
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-11395	-9020
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-344709	-168786
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-127659	-34596
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-130932	86049
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	667495	-251761
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	0	41301
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2955	-90960
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	39440	-335502
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1530	-1683
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2566	410
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1036	-1273
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-12459	1797
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	28017	-334978
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	117076	452054
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	145093	117076

Денежные средства и их эквиваленты на 01 января 2010 года пересчитаны согласно Указанию ЦБ РФ от 12.11.2009г. № 2332 и включают средства в кредитных организациях.

Данные по состоянию на 01 января 2011 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2010 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций (в части отражения переоценки всех статей активов и обязательств, расхода (возмещения) по налогам).

Руководитель

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 730-77-55  
«31» марта 2011 г.



Хисаметдинов А.Р.

Селявина Е.В.

Селявина Е.В.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации Банк «РЕСО Кредит» (Открытое акционерное общество) Банк «РЕСО Кредит» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, ул. Воронцово Поле, д. 5-7, стр. 9.

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Но мер строки	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 (Н1)	10.0	27.9		40.1	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	158.4		71.5	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	359.3		159.8	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	34.2		37.8	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.0	Максимальное	21.0
			Минимальное	1.2	Минимальное	0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	230.2		130.6	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		17.9	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2		1.8	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	

10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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) (Н19)			

Данные по состоянию на 01 января 2011 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2010 года в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций (в части расчета норматива Н1).

Руководитель

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 730-77-55  
«31» марта 2011 г.



Хисаметдинов А.Р.

Селявина Е.В.

Селявина Е.В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011г.

Кредитной организации Банк «РЕСО Кредит» (Открытое акционерное общество) Банк «РЕСО Кредит» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, ул. Воронцово Поле, д. 5-7, стр. 9.

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	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:	330374	1178	331552
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	250000	0	250000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	250000	0	250000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	7500	1300	8800
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	72882	-123	72759
1.5.1.	прошлых лет	66145	24464	90609
1.5.2.	отчетного года	6737	-24587	-17850
1.6	Нематериальные активы	8	-1	7
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	40.1	X	27.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	60696	-9763	50933

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	59783	-15954	43829
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	591	5872	6463
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	322	319	641
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 18786, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 917;
- 1.2. изменения качества ссуд 9148;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3184;
- 1.4. иных причин 5537.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 34740, в том числе вследствие:

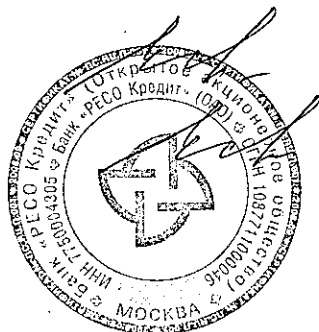
- 2.1. списания безнадежных ссуд 488;
- 2.2. погашения ссуд 19474;
- 2.3. изменения качества ссуд 9583;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 766;
- 2.5. иных причин 4429.

Данные по состоянию на 01 января 2011 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2010 года в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций (в части расчета норматива Н1).

Руководитель

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 730-77-55  
«31» марта 2011 г.



*[Handwritten signature]*

Хисаметдинов А.Р.

Селявина Е.В.

Селявина Е.В.

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка «РЕСО Кредит» (открытого акционерного общества) в составе бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и отчета о движении денежных средств за 2010 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «РЕСО Кредит» (открытого акционерного общества) по состоянию на 1 января 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 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: 9 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

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество: Малков Александр Борисович  
Должность: Генеральный директор  
Номер квалификационного аттестата: К 002166  
Дата выдачи квалификационного аттестата: 20.12.2002  
Дата окончания действия  
квалификационного аттестата: Без ограничения срока действия

31 марта 2011 года



**Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету  
Банк «РЕСО Кредит» (ОАО)  
за 2010 год**

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Банка «РЕСО Кредит» (ОАО) за 2010 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) (далее – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 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) – 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».

## Акционеры Банка в 2010 году:

Акционер	2010	2009
	Размер доли (в процентах)	Размер доли (в процентах)
ООО «РЕСО-Лизинг»	100.00	100.00
Итого	100.00	100.00

## Структура уставного капитала Банка составила:

По состоянию на 01.01.2011 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 250,000,000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

	2010	2009
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	250,000,000	250,000,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	250,000,000	250,000,000

## Факторы, влияющие на финансовое состояние Банка:

Несмотря на улучшения экономической ситуации за последние годы, в Российской Федерации до сих пор происходят политические и экономические изменения, которые влияют, и могут влиять и в будущем, на деятельность предприятий, работающих в этих условиях. Перспективы будущей экономической стабильности России зависят, в основном, от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, и от законодательных, нормативных и политических обстоятельств, находящихся вне контроля Банка. Таким образом, деятельность в Российской Федерации связана с определенными рисками, обычно отсутствующими в условиях других рынков. Прилагаемый финансовый отчет отражает мнение менеджмента по поводу влияния Российской деловой среды на деятельность и финансовую позицию Банка. Деловая среда в будущем может отличаться от данного мнения менеджмента.

## 2. Показатели деятельности кредитной организации за 2010 год

Банк в 2010 году развивал розничные продукты кредитования посредством выпуска пластиковых карт. По итогам 2010 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 физических лиц;
- привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

В результате работы за 2010 год чистые активы Банка увеличились на 1,178 тыс. рублей и достигли на 1 января 2011 года 331,552 тыс. рублей, валюта баланса составляет 1,596,544 тыс. рублей.

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 2010 года
1	2	3		4		5	6
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	10,706	0.67%	33,712	2.52%	-23,006	-68,24%

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123,372	7.73%	48,059	33.01%	75,313	156,71%
2.1	Обязательные резервы	22,353	1.40%	10,958	0.16%	11,395	103,99%
3	Средства в кредитных организациях	33,368	2.09%	46,263	2.36%	-12,895	-27,87%
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	524,778	32.87%	169,777	0.00%	355,001	209,10%
5	Чистая ссудная задолженность	733,129	45.92%	588,561	51.89%	144,568	24,56%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0.00%	0	0.00%	0	0.00%
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0.00%	0	0.00%	0	0.00%
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0.00%	0	0.00%	0	0.00%
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10,595	0.66%	15,970	0.60%	-5,375	-33,66%
9	Прочие активы	160,596	10.06%	39,738	9.62%	120,858	304,14%
10	<b>Всего активов</b>	<b>1,596,544</b>	<b>100.00%</b>	<b>942,080</b>	<b>100.00%</b>	<b>654,464</b>	<b>564,74%</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>							
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)	1,187,100	95.28%	528,365	89.20%	658,735	124,67%
13.1	Вклады физических лиц	136,525	10.96%	85,713	4.61%	50,812	59,28%
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0.00%	0	0.00%	0	0.00%
15	Выпущенные долговые обязательства	43,887	3.52%	43,887	0.00%	0	0.00%
16	Прочие обязательства	14,257	1.14%	20,097	10.80%	-5,840	-29,06%
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	641	0.05%	322	0.00%	319	99,07%
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>1,245,885</b>	<b>100.00%</b>	<b>592,671</b>	<b>100.00%</b>	<b>653,214</b>	<b>194,68%</b>

<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
19	Средства акционеров (участников)	250,000	71.29%	250,000	77.24%	0	0.00%
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0.00%	0	0.00%
21	Эмиссионный доход	0	0	0	0.00%	0	0.00%
22	Резервный фонд	8,800	2.51%	7,500	2.01%	1,300	17,33%
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%	0	0.00%
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0.00%	0	0.00%
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	90,609	25.84%	66,145	15.94%	24,464	36,99%

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1,250	0.36%	25,764	4.81%	-24,514	-95,15%
27	Всего источников собственных средств	350,659	100.00%	349,409	100.00%	1,250	-40,83%
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						0	
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	416,841	99.03%	32,236	43.48%	384,605	1193,09%
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4,089	0.97%	41,900	100.00%	-37,811	-90,24%

На отчетную дату валюта баланса увеличилась на 654,464 тыс. рублей. Основная сумма изменения сформировалась за счет увеличения сумм привлеченных средств и активов, приносящих доход – кредиты, депозиты и ценные бумаги.

**Таблица 2.**  
(тыс. руб.)

№ п/п		2010 Сумма, тыс. руб.	2009 Сумма, тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.	Удельный вес отклонения в сумме 2010 года
1	2	3	5	7	8
1	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>134,359</b>	<b>130,360</b>	<b>3,999</b>	<b>3,07%</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	49,937	27,818	22,119	79,51%
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42,559	57,464	-14,905	-25,94%
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	41,863	45,078	-3,215	-7,13%
2	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>47,175</b>	<b>41,086</b>	<b>6,089</b>	<b>14,82%</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4	0	4	0.00%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	44,625	41,045	3,580	8,72%
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2,546	41	2,505	6109,76%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	87,184	89,274	-2,090	-2,34%
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:	15,466	-59,783	75,249	-125,87%

4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	164	-1,926	2,090	-108,52%
5	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>102,650</b>	<b>29,491</b>	<b>73,159</b>	<b>248,07%</b>
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,150	90,925	-89,775	-98,74%
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3,233	1,102	2,131	193,38%
10	Чистые доходы от переоценки иностранной	1,403	4,584	-3,181	-69,39%

	валюты				
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	5,141	2,371	2,770	116,83%
13	Комиссионные расходы	2,540	2,184	356	16,30%
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00%
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6,249	-818	-5,431	663,94%
17	Прочие операционные доходы	139	397	-258	-64,99%
18	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>104,927</b>	<b>125,868</b>	<b>-20,941</b>	<b>-16,64%</b>
19	<b>Операционные расходы</b>	<b>94,968</b>	<b>89,733</b>	<b>5,235</b>	<b>5,83%</b>
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9,959	36,135	-26,176	-72,44%
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8,709	10,371	-1,662	-16,03%
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1,250	25,764	-24,514	-95,15%
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0.00%
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0.00%
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0.00%
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1,250	25,764	-24,514	-99,03%

Балансовая прибыль за отчетный период с учетом событий после отчетной даты составила 5, 738 тыс. рублей. Сумма начисленного налога на прибыль за 2010 год составила 4,488 тыс. рублей. Итого чистая прибыль по итогам 2010 года составила 1,250 тыс. 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 2010 год. Банком принята Учетная политика на 2010 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 22.12.2009 № 1-01-02/41).

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в Учетную политику на 2010 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 2011 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 № 1-01-04/79-1 от 27.10.2010 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.11.2010 года и приказа № 1-01-04/82 от 01.11.2010 года проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2010 года. По результатам инвентаризации составлены инвентаризационные описи. Фактическое наличие основных средств, нематериальных активов, материальных запасов соответствует данным бухгалтерского учета.

На основании приказа по Банку № 1-01-04/93 от 29.12.2010 года проведена ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы Банка по состоянию на 1 января 2011 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 1 января 2011 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 1 января 2011 года.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2011 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 1 января 2011 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 1 января 2011 года и 1 января 2010 года имела следующую структуру:

в тыс. рублей

Дебиторская задолженность	По состоянию на 01.01.2011		По состоянию на 01.01.2010	
	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	-	7 419	-	11 815
Расчеты с поставщиками	291	2 751	129	2 220
<b>Итого</b>	<b>291</b>	<b>10 170</b>	<b>129</b>	<b>14 035</b>

Просроченной дебиторской задолженности в Банке нет.

По состоянию на 1 января 2011 года на балансе Банка отражена квартира, которая взята как отступное за невыплату кредита, общей балансовой стоимостью 5,923 тыс. рублей. На баланс имущество было поставлено по остатку основного долга, сумме просроченных процентов и пени. Стоимость квартиры обесценена Банком резервами в целях оценки рисков от ее реализации на сумму 5,923 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года и 1 января 2010 года имела следующую структуру:

в тыс. рублей

Кредиторская задолженность	По состоянию на 01.01.2011	По состоянию на 01.01.2010
Расчеты с бюджетом по налогам, внебюджетными фондами по страховым взносам	137	43
Расчеты с работниками по оплате труда	0,5	-
Расчеты с поставщиками, покупателями	393	609
<b>Итого</b>	<b>530,5</b>	<b>652</b>

## 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 – 415 тыс. рублей;
- доходы, 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 – 2,408 тыс. рублей;
- 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 – 1,379 тыс. рублей;
- корректировка резервов на возможные потери – 4,902 тыс. рублей.

Данные, представленные в составе годового отчета Банка по состоянию на 1 января 2011 года по некоторым статьям несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2010 года в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций.

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, операционный, 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 24.12.2010г.

### 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 1 января 2011 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Норматив мгновенной ликвидности	Высоколиквидные активы / обязательства до востребования	158,4
Норматив текущей ликвидности	Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней	359,3
Норматив долгосрочной ликвидности	Размещенные средства на срок более 1 года / собственные средства + обязательства сроком более 1 года	34,2

#### 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 2010 год, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям, тыс. рублей	1 250
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2010 год, тыс. рублей	250 000
Базовая прибыль на акцию, тыс. рублей	0,005

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.

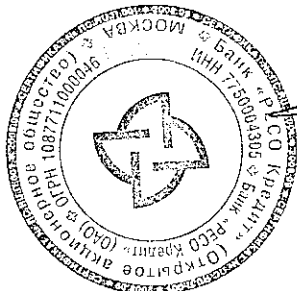
### **9. Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за прошлый год**

В результате отражения событий после отчетной даты балансовая прибыль Банка по итогам 2009 года составила 32,453 тыс. рублей. Сумма нераспределенной прибыли Банком за 2009 год составила 25,764 тыс. рублей.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 29.04.2010 года) решено направить в резервный фонд (б/с № 10701) 1,300 тыс. рублей, оставшиеся 24,464 тыс. рублей - в нераспределенную прибыль (б/с № 10801). Дивиденды по итогам работы за 2009 год не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хисаметдинов А. Р.

Селявина Е. В.