

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года
Кредитной организации
Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК»
(закрытое акционерное общество)
КБ «РЭБ» (ЗАО)

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, Подсосенский переулок, д. 30, стр. 3
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная(Годовая) тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответст- вующую отчетную дату про- шлого года
1	2	3	4
I	Активы		
1	Денежные средства	552590	434051
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1084037	1809813
2.1	Обязательные резервы	485551	222297
3	Средства в кредитных организациях	587823	91261
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807525	4382627
5	Чистая ссудная задолженность	16121036	10103966
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	1877398	1484505
9	Прочие активы	65643	56237
10	Всего активов	21096052	18362460
II	Пассивы		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	429164	0
12	Средства кредитных организаций	209721	1342833
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17672373	13454698
13.1	Вклады физических лиц	9845842	8837495
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	326859	1410564
16	Прочие обязательства	243503	125380
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	98406	31369
18	Всего обязательств	18980026	16364844
III	Источники собственных средств		
19	Средства акционеров (участников)	699000	699000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	392000	392000
22	Резервный фонд	74721	14850
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	765764	667546
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	164349	164349
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20192	59871
27	Всего источников собственных средств	2116026	1997616
IV	Внебалансовые обязательства		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1552891	858225
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3500826	632435
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 917-88-10
«29» февраля 2012 г.

К.В.Шварц
А.Г.Волкова
Е.И.Астафурова

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год
Кредитной организации
Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК»
(закрытое акционерное общество)
КБ «РЭБ» (ЗАО)

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, Подсосенский переулок, д. 30, стр. 3
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая) тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст- вующий период про- шлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2220091	1483420
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18100	59714
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1785705	1211292
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	416286	212414
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1121974	980681
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	41574	26608
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1023427	912378
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	56973	41695
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1098117	502739
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:	-134834	48364
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-374	-4496
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	963283	551103
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-374646	-25110
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8706	8700
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24602	32897
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9464	-1551
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5159	391
12	Комиссионные доходы	398097	151515
13	Комиссионные расходы	37057	12040
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	-70122	-19835
17	Прочие операционные доходы	31258	239670
18	Чистые доходы (расходы)	958744	925740
19	Операционные расходы	846544	673826
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	112200	251914
21	Начисленные (уплаченные) налоги	92008	192043
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20192	59871
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст- вующий период прошлого года
1	2	3	4
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20192	59871

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 917-88-10
«29» февраля 2012 г.

К.В.Шварц
А.Г.Волкова
Е.И.Астафурова

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	31369.0	67037	98406.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»:

- Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3015649, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 2097781;
 - изменения качества ссуд 795634;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 39417;
 - иных причин 82817.
- Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2880644, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 0;
 - погашения ссуд 1723220;
 - изменения качества ссуд 984913;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 35361;
 - иных причин 137150.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 917-88-10
«29» февраля 2012 г.

К.В.Шварц
А.Г.Волкова
Е.И.Астафурова

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государст- венный регистраци- онный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286555000	24153783	1027739136622	2211	044579741

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И
ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01. 2012 года
Кредитной организации
Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК»
(закрытое акционерное общество)
КБ «РЭБ» (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД
0409808
Квартальная(Годовая)

Но- мер стро- ки	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:	2684105.0	22006	2706111.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	699000.0	0	699000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	699000.0	0	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	59871	74721.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	219520.0	-40054	179466.0
1.5.1	прошлых лет	164349.0	0	164349.0
1.5.2	отчетного года	55171.0	-40054	15117.0
1.6	Нематериальные активы	506.0	109	615.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	718500.0	-31000	687500.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие 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)	18.1	X	14.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	474282.0	204549	678831.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	435592.0	130097	565689.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7321.0	7415	14736.0

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государст- венный регистраци- онный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286555000	24153783	1027739136622	2211	044579741

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года
Кредитной организации
Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК»
(закрытое акционерное общество)
КБ «РЭБ» (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД
0409813
Годовая
процент

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное 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	14.0	18.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	35.1	90.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	102.6	91.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	72.0	59.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Макси- маль- ное 18.3 Мини- маль- ное 0.0	Макси- маль- ное 15.1 Мини- маль- ное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	343.4	338.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.9	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	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)			

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 917-88-10
«29» февраля 2012 г.

К.В.Шварц
А.Г.Волкова
Е.И.Астафурова

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 год
Кредитной организации
Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК»
(закрытое акционерное общество)
КБ «РЭБ» (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД
0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	
		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:	382895	77988
1.1.1	Проценты полученные	2261466	1420597
1.1.2	Проценты уплаченные	-1040665	-964769
1.1.3	Комиссии полученные	398097	151515
1.1.4	Комиссии уплаченные	-37057	-12040
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	-377524	23837
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	24602	32897
1.1.8	Прочие операционные доходы	23419	240368
1.1.9	Операционные расходы	-783486	-637596
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-85957	-176821
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-409265	1247915
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-263254	-117275
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3551541	-3975478
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-6309971	-2692102
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	104087	-119596
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	429164	-600000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1133475	1175855
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4188322	7075504
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	-979570	510202
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3891	-9195
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-26370	1325903
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»	8706	19287
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	-356435	-719048

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК»
(закрытое акционерное общество)
за 2011 год**

**Акционерам Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК»
(закрытое акционерное общество)**

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество)

Государственный регистрационный номер: 1027739136622

Место нахождения: 105062, г. Москва, Подсосенский пер., д. 30, стр. 3

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ОО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 28 декабря 2009 года)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах на 01 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКОЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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 надлежющего 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 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель Генерального
директора

ОО «ФинЭкспертиза»

Тарабарина Н.Р.

По Доверенности № 026-01/12
от 31.01.2012 г.

« 29 » февраля 2012 года

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	541	792
2.7	Дивиденды полученные	5159	391
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-342029	-698578
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	600000
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	600000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	11571	-28468
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-356828	1198857
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2095727	896870
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1738899	2095727

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 917-88-10
«29» февраля 2012 г.

К.В.Шварц
А.Г.Волкова
Е.И.Астафурова