

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ЗАО «АКГ «РБС»
по годовой отчетности
Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью),
за период с 01 января 2009 г. по 31 декабря 2009 г.

Москва
2010

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью),
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2009 Г. ПО 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.

УЧАСТНИКАМ

Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОР:

Полное наименование: закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: ЗАО «АКГ «РБС».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации: № 970.567 от 20.07.2001.

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: 127018, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 5, стр. 3.

Лицензия на осуществление деятельности:

- ✓ Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 25.06.2002 № Е 000440 выдана на основании решения Министерства финансов Российской Федерации, утверждена Приказом от 25.06.2002 № 123, действительна до 25.06.2012.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

- ✓ Корпоративный член Гильдии аудиторов региональных институтов профессиональных бухгалтеров на основании решения Президентского совета от 01.12.2009 (протокол № 5/09).

Членство в международных ассоциациях аудиторских и консалтинговых фирм:

- ✓ Деловой партнер международной сети «Crowe Horwath Business Alliance» на основании Соглашения от 21.05.2007.

Членство в других профессиональных объединениях:

- ✓ Ассоциация Российских банков, свидетельство от 19.04.2002 № 1315;
- ✓ Московский банковский союз, свидетельство от 30.05.2002 № 398.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование: Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: «Республиканский Кредитный Альянс» ООО.

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

№ 3017 от 03.08.1994 зарегистрировано в Центральном Банке Российской Федерации;
№1027739082931 от 12.09.2002 в Межрайонной инспекции МНС России №39 по г. Москве.

Место нахождения: Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 13/14, стр. 1.

Адрес для корреспонденции: Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 13/14, стр. 1.

Телефон: (495) 911-21-83.

Факс: (495) 911-21-81.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности «Республиканский Кредитный Альянс» ООО за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно.

Годовая отчетность включает следующие формы:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом «Республиканский Кредитный Альянс» ООО в соответствии с нормами, установленными:

- ✓ Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- ✓ Положением ЦБР от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- ✓ Указанием ЦБР от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- ✓ Указанием ЦБР от 20.01.2009 №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- ✓ Указанием ЦБР от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- ✓ Учетной политикой «Республиканский Кредитный Альянс» ООО и другими внутренними, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета, документами.

Годовую отчетность «Республиканский Кредитный Альянс» ООО следует рассматривать в указанной выше совокупности форм и пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление данной годовой отчетности несет исполнительный орган «Республиканский Кредитный Альянс» ООО. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных

отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с нормативными документами:

- ✓ Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- ✓ Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696 (с последующими изменениями и дополнениями);
- ✓ правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО АКГ «РБС».

Специалисты, принимавшие участие в аудиторской проверке

Номер п/п	Ф. И. О. специалиста	Должность	Данные квалификационного аттестата аудитора		
			Номер квалификационного аттестата	Дата выдачи квалификационного аттестата	Срок действия квалификационного аттестата
Директор и менеджер проекта					
1	Горелов М.Г.	Директор Департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами	024832 в области общего аудита	28.01.1999	Не ограничен
2	Тинкельман С.Б.	Заместитель Директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами	K003035 в области банковского аудита	15.02.2000	Не ограничен
Рабочая группа					
3	Дмитрова В.Л.	Ведущий консультант	X	X	X
4	Кынин И.В.	Старший аудитор	K020128 в области банковского аудита	07.09.2001	Не ограничен
5	Папуш И.А.	Ведущий аудитор	K024024 в области банковского аудита	26.07.2005	Не ограничен

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит был проведен на выборочной основе и включал в себя:

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит был проведен на выборочной основе и включал в себя:

- ✓ изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- ✓ оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годовой отчетности, включая публикуемую отчетность;
- ✓ рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке годовой отчетности;
- ✓ оценку представления годовой отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовая отчетность кредитной организации Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой отчетности и Указаниями Банка России № 2172-У от 20.01.2009 «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», № 1376-У от 16.01.2004 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Приложение: Годовая отчетность «Республиканский Кредитный Альянс» ООО за 2009 финансовый год на 13 листах:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

Дата аудиторского заключения:

26 марта 2010 года

Директор департамента

(кв. аттестат № К 024832, срок действия не ограничен)

М. Г. Горелов

Руководитель аудиторской проверки

(кв. аттестат № К 003035, срок действия не ограничен)

С. Б. Тинкельман



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	40092851	1027739082931	3017	044579802

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью) Республиканский Кредитный Альянс ООО
Почтовый адрес: 109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

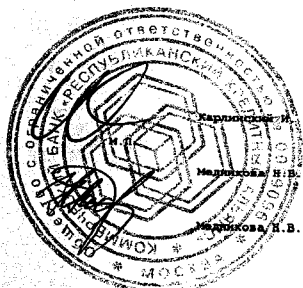
Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	77942	96672
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	366516	981512
12.1	Обязательные резервы	13423	3162
13	Средства в кредитных организациях	21770	27788
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	639487	444849
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Вложения в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2020	3471
19	Прочие активы	8736	7707
10	Всего активов	1116471	1563999
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	0	30044
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	860515	1299730
113.1	Вклады физических лиц	83566	90404
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	0	0
116	Прочие обязательства	2446	6359
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	740	4095
118	Всего обязательств	863701	1340228
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	132141	132141
120	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
121	Земельный доход	0	0
122	Резервный фонд	91631	55733
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	0	0
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28998	35897
127	Всего источников собственных средств	252770	223771
IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	8348	29317
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	4095

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 911-21-13



Банковская отчетность				
Код территории по ОКЕЛ	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	40092851	1027739082934	3017	044579802

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

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
109004, Москва, ул.Ворошиловская, д. 13/14, стр.1

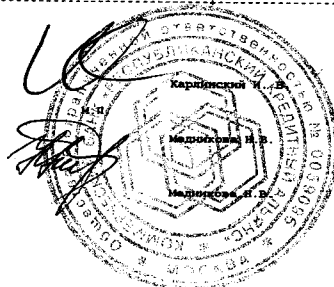
Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	97793	87615
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10176	11592
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	87617	76023
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7651	5848
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	396	2432
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	7255	3416
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	90142	81767
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:	-7748	16357
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-175	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	82394	98124
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми 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	13873	10794
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1998	1107
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	22057	28236
13	Комиссионные расходы	1513	1874
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оценываемым 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	3324	-2677
17	Прочие операционные доходы	399	233
18	Чистые доходы (расходы)	122532	133943
19	Операционные расходы	83402	81969
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	39130	51974
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10132	16077
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	28998	35897
23	Выплаты на прибыль 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	28998	35897

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 911-21-13



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	40092851	1027739082931	3017	044579802

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

Кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	26342	24651
1.1.1	Проценты полученные	96177	89263
1.1.2	Проценты уплаченные	-10998	-3209
1.1.3	Комиссии полученные	22045	28249
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1513	-1874
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	0	0
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	13873	11901
1.1.8	Прочие операционные доходы	122	233
1.1.9	Операционные расходы	-87044	-83857
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-6320	-16055
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-675202	511975
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-10261	16241
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	6286	6735
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-202207	83882
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	753	-2024
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-30044	29182
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-439577	372245
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0

1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-152	5714
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-648860	536626
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	-414	-1901
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1200	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	786	-1901
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	2087	5247
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-645987	539972
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1077022	537050
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	431035	1077022

Председатель Правления

Карлинский И. В.

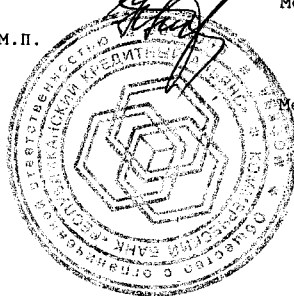
Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

М.П.

Медникова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 911-21-13



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286580000	40092851	1027739082931	3017	044579802

Банковская отчетность

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

Наименование кредитной организации
Кооперативный банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью) Республиканский Кредитный Альянс ООО
Почтовый адрес
109004, Москва, ул.Ворожковская, д. 13/14, стр.1

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	222061.0	29780	251841.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	132141.0	0	132141.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	132141.0	0	132141.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Неразгазированная величина уставного капитала (неакционированных кредитных организаций)	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Экономический доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	55733.0	35898	91631.0
1.5	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки):	34187.0	-6118	28069.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	0	0.0
1.5.2	отчетного года	34187.0	-6118	28069.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвестором использованы 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)	46.2	X	47.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	20485.0	4423	24908.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16203.0	7744	23947.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери	187.0	34	221.0
4.3	по условиям обязательств кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4095.0	-3355	740.0
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

- Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 198912, в том числе вследствие:
 - выдачи новых ссуд 166745;
 - изменения качества ссуд 32167;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - иных причин 0;
- Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 191168, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 0;
 - погашения ссуд 164646;
 - изменения качества ссуд 26032;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - иных причин 490;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Мадискова Н.В.
Телефон: 911-21-13



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)		
		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	40092851	1027739082931	3017	044579802

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	47.8	46.2
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	58.0	92.1
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	102.7	94.3
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	32.6	36.5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 0.0	Максимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	147.9	173.6
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам участников расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0
13	Показатель максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)		0.0	0.0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема заложенной облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0
15	Показатель максимального соотношения совокупной сумм 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)		0.0	0.0

Председатель Правления

Карпинский И. В.

Главный бухгалтер

Иванова И. В.

Исполнитель
Телефон: 911-21-13



Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Республиканский Кредитный Альянс ООО
Рег. № 3017

на 01.01.2010 г.

Пояснительная записка к годовому отчету

Коммерческий Банк <Республиканский Кредитный Альянс> (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Банке России 03 августа 1994 года и имеет лицензию на осуществление банковских (валютных и рублевых) операций № 3017, зарегистрированный уставный капитал в размере 132 141 тыс.руб., размер собственных средств с учетом СПОДов по состоянию на 01.01.2009г. - 222 061 тыс.руб., а на 01.01.2010 г. - 251 841 тыс.руб.

Банк не имеет отделений, филиалов и представительств как в Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 13/14, стр. 1.

Областями рынка, где сосредоточены основные операции банка являются:

- межбанковское кредитование;
- коммерческое кредитование (кредитование предприятий строительного комплекса и сельского хозяйства, производственных предприятий, предприятий оптово-розничной торговли, кредитование физических лиц, кредитование субъектов малого предпринимательства;
- валютный рынок;
- рынок банковских услуг (проведение комиссионных операций, операций с пластиковыми картами, предоставление услуги <Клиент-Банк>).

Наибольшее положительное влияние на рентабельность банка оказали:

- кредитные операции (23,1% от доходов/1,9% от расходов)
- комиссионные операции (5,2% от доходов/0,4% от расходов).

Бухгалтерский учет в 2009 году Банк вел на основании принципов утвержденных Положением Центрального Банка РФ №302-П:

- отражение доходов и расходов по методу <начисления>;
- к основным средствам относятся объекты стоимостью выше 20 тысяч рублей;
- амортизация начисляется линейным методом;
- учет НДС ведется в соответствии с п.5 ст.170 Налогового Кодекса РФ.

Существенных изменений в учетную политику банка и план счетов в 2009 году не вносилось.

На отражение в годовом отчете налога на прибыль и величину нераспределенной прибыли влияет использование событий после отчетной даты (СПОД).

Основными направлениями концентрации рисков, характерными для банка являются:

- кредитный риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск.

Кредитная организация применяет в своей деятельности различные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками, в т.ч.:

Финансовыми - кредитный риск, риск ликвидности, ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, рыночный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности;

Функциональными - стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск);

Прочими - риском несоответствия, риском потери репутации.

При управлении кредитным риском (риском возможных потерь банка в результате несоблюдения заемщиком условий кредитного договора) банком в отчетном году осуществлялись следующие мероприятия:

- проверки финансового состояния ссудозаемщиков;
- лимитирование объемов кредитных сделок;
- классификация ссуд по кредитным рискам в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 с целью минимизации числа ссуд, относимых к высоким группам риска;
- формирование резерва по выявленным кредитным рискам в соответствии с

Инструкцией ЦБ РФ №254-П;

- соблюдение принципа обеспеченности выдаваемых кредитов;
- административный и финансовый контроль за проведением кредитных операций (включая контроль за степенью концентрации кредитного риска, связанного с кредитованием определенных отраслей и секторов экономики либо отдельных регионов).

При управлении прочими рисками Банк классифицирует их на основании Положения ЦБ РФ №283-П от 20.03.2006 г. и формирует резервы на возможные потери.

При управлении риском ликвидности (риском возможного невыполнения банком своих денежных обязательств или необеспечения требуемого роста активов) банком в отчетном году осуществлялись следующие мероприятия:

- применение методики анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- контроль за соблюдением нормативов ликвидности кредитных организаций, установленных Банком России;
- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- проведение административного и финансового контроля.

Базисный риск характеризуется как разница между наличной ценой базисного актива и фьючерсной ценой в момент окончания хеджирования. Так как в отчетном году банк с производными финансовыми инструментами не работал, базисный риск в его деятельности отсутствовал.

Риск возникновения у кредитной организации потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля называется рыночным риском. В соответствии с Положением Банка России №313-П от 14.11.07 г. рыночный риск подразделяется на валютный, процентный и фондовый (ценовой) риски.

Поскольку в отчетном периоде банк не удовлетворял требованиям п.1.3.1 Положения Банка России № 313-П от 14.11.07 г. с учетом изменений и дополнений, ценовой (фондовый) риск (рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для инвестирования) и процентный риск (риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования) банком в отчетном году не рассчитывались.

При управлении валютным риском (риском по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах) банком в отчетном году осуществлялись следующие мероприятия:

- ограничения по ОВП по каждой валюте, с которой работает банк;
- ограничено предоставление займов в иностранной валюте;
- административный и финансовый контроль (в том числе за соблюдением обязательных нормативов и ОВП).

Риск неплатежеспособности связан с возможной потерей платежеспособности клиентом-дебитором. Для снижения данного риска банком осуществляется финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей финансовой отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей принять решение о состоянии их платежеспособности.

При управлении стратегическим риском, характеризующимся вероятностью принятия банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям и событиям, банком в отчетном году осуществлялись следующие мероприятия:

- осуществление мониторинга и анализа общественно-политических и экономических тенденций;
- своевременный анализ системообразующих событий и выработка адекватной реакции на них;
- стратегическое планирование своей деятельности.

При управлении технологическим риском (риском потери доходов (возникновения убытков) вследствие нарушений банковских технологий) банком в отчетном году осуществлялись следующие мероприятия:

- проведение комплекса мероприятий в рамках системы внутреннего контроля по проверке соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности;
 - административный, финансовый и юридический контроль проводимых операций.
- При управлении риском операционных и накладных расходов (риском потери части доходов или капитала в результате возникновения проблем при предоставлении продукта или услуги) в отчетном периоде осуществлялись следующие мероприятия:
- обеспечение надежного функционирования системы доступа клиентов к финансовым

услугам (прежде всего к услуге <Банк-Клиент>);

- резервирование электронных систем обработки и передачи информации;
- регулярное архивирование данных.

При управлении внедренческим риском (риском принятия неправильных решений в области применения новых (прежде всего информационных) технологий, которые могут привести к потере доходов (возникновению убытков), банком проводятся следующие мероприятия:

- предъявление требований к адекватности гарантий по внедряемому проекту;
- экспертиза технологии.

При управлении риском несоответствия (риском потери части доходов или капитала вследствие нарушений или несоблюдения законов, нормативных актов или принятых этических норм) банком проводятся следующие мероприятия:

- проведение в рамках внутреннего контроля проверок на предмет соблюдения сотрудниками банка требований законодательных и нормативных актов,
- поведение проверок юридической службой банка качества заключаемых договоров и соглашений на предмет их соответствия требованиям законодательства и интересам банка.

При управлении риском потери репутации (риском потери части доходов или капитала вследствие негативного общественного мнения о банке) банком проводятся следующие мероприятия:

- проведение процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- учет этических норм, определяющих общие принципы поведения.

В банке создана и функционирует система внутреннего контроля банка, в основе которой лежит деятельность Службы внутреннего контроля, Кредитного комитета банка, ответственного сотрудника банка по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, направленная на соблюдение сотрудниками банка законодательства, нормативных актов, стандартов деятельности, норм профессиональной этики, обеспечение надлежащего уровня надежности проводимых операций, контроль за ликвидностью и сохранностью активов банка, минимизацию банковских рисков.

В рамках деятельности системы внутреннего контроля в отчетном периоде проводились регулярные проверки подразделений банка, анализ и изучение клиентской базы, регулярный мониторинг финансовых операций клиентов и самого банка.

С 2002 года в соответствии с требованиями федерального закона № 115-ФЗ, нормативных актов Банка России в банке назначен ответственный сотрудник. В рамках реализации программы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, в банке проводится изучение клиентов банка, мониторинг финансовых операций, отправка сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, разработана и ведется соответствующая внутренняя документация.

Перспективными направлениями деятельности кредитной организации являются:

- расширение клиентской базы банка;
- увеличение капитала банка, в том числе путем привлечения субординированного кредита;
- расширение и совершенствование кредитной деятельности банка;
- развитие и совершенствование сети операционных касс вне кассового узла;
- активизация работы с клиентами Банка, использующими пластиковые карты;
- расширение спектра оказываемых Банком услуг.

Пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- улучшение качества и объема предоставляемых банком услуг;
- увеличение объемов имеющихся у банка ресурсов;
- совершенствование системы внутреннего контроля;
- повышение квалификационных показателей персонала банка;
- совершенствование технической оснащенности банка.

В рамках инвентаризации статей баланса проведена работа по подтверждению клиентами остатков, учитываемых на открытых ими в банке счетах по состоянию на 1 января 2010 года и установлено:

- общее количество открытых счетов (в подсчет не входят счета НОСТРО и счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым не предусмотрено условиями договора банковского счета подтверждение остатков) на 01 января

2010 года - 2844 единиц;

- удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств, в общем количестве открытых счетов - 60%;
- удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств - 94 %;
- количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств - 1147 единиц;
- удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых счетов - 40%.
- количество работающих счетов составляет 1167 единиц, или 41% от общего оличества счетов, открытых в кредитной организации;
- операции в течение года не проводились по счетам 1677 организаций или 59% от общего количества счетов, открытых в кредитной организации;
- приостановлены операции по 414 счетам клиентов налоговыми и судебными органами.

Причинами, по которым не получены подтверждения остатков по счетам, открытым в кредитной организации, являются:

- отсутствие операций по счетам более года;
- неявка клиентов в банк;
- отсутствие сведений о местонахождении клиента.

Остаток по балансовым счетам №30102,30202,30204 соответствуют остаткам КБ <Республиканский Кредитный Альянс> (ООО) в Отделении № 4 МГТУ Банка России.

Для обеспечения составления годового бухгалтерского отчета и для отражения в отчете фактического наличия имущества банком была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим.

Была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. По результатам инвентаризации расхождений не обнаружено.

На основании приказов по банку №32 от 31 декабря 2009 года и Положения №318-П от 24 апреля 2008 г. была проведена ревизия денежной наличности и ценностей в кассе Банка и в обменном пункте №163 по состоянию на 01 января 2009 года. Излишки и недостатки не выявлены.

Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка №603 <Расчет с дебиторами и кредиторами> и №474 <Расчеты по прочим операциям>.

Результаты сверки дебиторской задолженности:

- Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах: №603 - 1 266 тыс. рублей;
- №474 - 5 131 тыс.руб.
- Выявлено расхождение (переплата) по договору аренды на сумму 33962,89 рублей, расхождение урегулировано проводками после отчетной даты (СПОД).
- Имеются в наличии переходящие остатки на 01 января 2010 года на счете 60302 <Расчеты с бюджетом по налогам> в сумме 187 тыс.рублей, , на счете 60312 <Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями> в сумме 517 тыс.рублей и на счете 60323 <Расчеты с прочими дебиторами> в сумме 562 тыс.рублей.
- На счете 47404 <Расчеты с валютными и фондовыми биржами> числятся остатки - 5 000 тыс.рублей, денежные средства депонированные на ММВБ, на счете 47423 <Требования по прочим операциям> -87 тыс.рублей и на счете 47427 <Требования по получению процентов> - 44 тыс.рублей.
- Переходящие остатки на 01 января 2010 года оформлены двухсторонними актами. Числится просроченная задолженность по счету 47423 -требования к клиентам по плате за ведение счетов, по которой создан 100% резерв.
- Остальная дебиторская задолженность имеет срок в пределах договорного, кроме того на счете 60323 числится дебиторская задолженность бюджета.
- По состоянию на 01 января 2010 года не числится переходящих остатков по счету 47416 <Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения>.
- Просроченная задолженность по кредитам по состоянию на 01 января 2010 года составила 8 159 тыс.рублей по восьми кредитам физических лиц. Резерв по просроченным кредитам создан в размере 75,8% от задолженности. По длительно просроченным кредитам Банком получены судебные решения об удовлетворении требований за счет имущества заемщиков. На основании решений суда получены

исполнительные листы и направлены в соответствующую Службу судебных приставов для исполнения. По кредитам вынесенным на счет просроченной задолженности на отчетную дату ведется работа с клиентами.

В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П <О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации> и Указанием Банка России от 08.10.08 г. №2089-у <О порядке составления кредитными организациями годового отчета> были начислены и отражены в бухгалтерском учете и отчетности события после отчетной даты (СПОД) за 2009 год:

- * перенесены остатки со счетов №70601-70610 <финансовый результат текущего года> - 810756584,79 рублей на счета №70701-70710 <финансовый результат прошлого года> и со счета №70611 <Налог на прибыль> - 5991902,00 рублей на счет № 70711 <Налог на прибыль>;

- * отражены расходы по оплате и начислены расходы за выполненные в 2009 году работы и услуги, предъявленные к оплате в 2009 году в размере 589666,44 рублей;

- * отражена переплата по договорам аренды за 2009 год в сумме 33962,89 рублей;

- * отражена доплата налога на прибыль за 2009 год в сумме 591 224 рубля;

- * перенесены остатки со счета №707 <финансовый результат прошлого года> на счет №708 <Прибыль (убыток) прошлого года> и определен финансовый результат 2009 года в размере - 28 997 863,23 рубля.

Председатель Правления



Карлинский И. В.

М.П.

Главный бухгалтер



Медникова Н.В.

По нашему мнению, годовая отчетность кредитной организации Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой отчетности и Указаниями Банка России № 2172-У от 20.01.2009 «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», № 1376-У от 16.01.2004 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данные аудиторской организации

Номер лицензии: E000440
Наименование: ЗАО «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»
Номер приказа о выдаче лицензии: 418
Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: 25.06.2007
Дата начала действия лицензии: 25.06.2002
Дата окончания действия лицензии: 24.06.2012
Признак фирмы (1)/независимого аудитора (2) Аудиторская фирма (1)
Наименование организации, выдавшей лицензию: Министерство финансов РФ (2)
ФИО руководителя: Пикан Игорь Борисович
Является ли членом аккредитованной аудиторского объединения: является (1)
Номер свидетельства о государственной регистрации: 970.567
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 20.07.2001

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество: Тинкельман Светлана Борисовна
Должность: Заместитель Директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами
Номер квалификационного аттестата: № K003035
Дата выдачи квалификационного аттестата: 15 февраля 2000г.
Дата окончания действия квалификационного аттестата: 15 февраля 2020г.
Название документа, подтверждавшего полномочия: Приказ № 104 от 31.08.2009



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
18 (ВОСЕМЬНАДЦАТЬ) ЛИСТОВ

Зам. Директора Департамента по работе с
кредитными организациями и
финансовыми институтами

ЗАО АКГ «РБС»  С.Б.Тинкельман

