

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого Банка «Региональный Банк Сбережений» (Общество с ограниченной ответственностью)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Коммерческий Банк «Региональный Банк Сбережений» (Общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения: Российская Федерация, 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского Поля, д. 18 .

Основной государственный регистрационный номер:

№33367 от 11.04.2001 зарегистрировано в Центральном Банке Российской Федерации;

№1027700141490 от 20.08.2002 в Межрайонной инспекции МНС России №39 по г. Москве.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

Место нахождения: 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

Основной государственный регистрационный номер: №1107746452131 от 02.06.2010.

Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудитор: Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11003012987.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности ООО КБ «РБС» за период с 01.01.2012 по 31.12.2012 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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой отчетности в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая 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.

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Региональный Банк Сбережений» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Руководитель аудиторской проверки
(кв. аттестат № 03-000378,
срок действия не ограничен)

С. Б. Тинкельман

Дата аудиторского заключения:

08 апреля 2013 года

Код Территории По ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной Государственный Регистрационный номер	Регистрационный Номер (порядковый Номер)	БИК
45	56614079		3367	044599625

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации **Коммерческий Банк Региональный Банк Сбережений (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ РБС**

Почтовый адрес 125040, г.Москва, 3-я улица Ямского Поля , д.18

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

Номер Строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	188040	300261
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118105	103676
2.1	Обязательные резервы	10605	10828
3	Средства в кредитных организациях	79743	128074
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27151	25994
5	Чистая ссудная задолженность	548865	444942
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28956	29475
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20062	20068
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3592	3017
9	Прочие активы	8347	4777
10	Всего активов	1022861	1060284
	II. ПАССИВЫ		
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	784192	825183
13.1	Вклады физических лиц	477415	584491
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10000	11750
16	Прочие обязательства	6186	3914
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	541	97
18	Всего обязательств	800919	840944
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	167130	167130
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	25070	25070
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-565	-36
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	27176	16262
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3131	10914
27	Всего источников собственных средств	221942	219340

Номер Строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	46034	10950
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. Председателя Правления

Лежава А.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Негребецкая Н.А.

Исполнитель

Негребецкая Н.А.

08.04.2013

Код Территории По ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной Государственный Регистрационный номер	Регистрационный Номер (порядковый Номер)	БИК
45	56614079		3367	044599625

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации **Коммерческий Банк Региональный Банк Сбережений (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ РБС**

Почтовый адрес 125040, г.Москва, 3-я улица Ямского Поля , д.18

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	85988	74662
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5992	1013
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	74476	68065
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5520	5584
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25978	17989
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4	9
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	25212	17712
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	762	268
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	60010	56673
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:	-17295	-2035
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42715	54638
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1165	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-866
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3245	2781
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2137	-101
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3302	5958
13	Комиссионные расходы	669	723
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	-430	194
17	Прочие операционные доходы	1470	44
18	Чистые доходы (расходы)	48661	61925
19	Операционные расходы	41749	45056
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6912	16869
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3781	5955
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3131	10914
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий 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	3131	10914

И.о. Председателя Правления

Лежава А.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Негребецкая Н.А.

Исполнитель

Негребецкая Н.А.

08.04.2013

Код Территории По ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной Государственный Регистрационный номер	Регистрационный Номер (порядковый Номер)	БИК
45	56614079		3367	044599625

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк Региональный Банк Сбережений (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ РБС**

Почтовый адрес 125040, г.Москва, 3-я улица Ямского Поля, д.18

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	20504	14105
1.1.1	Проценты полученные	86232	74448
1.1.2	Проценты уплаченные	-23264	-15804
1.1.3	Комиссии полученные	3302	5958
1.1.4	Комиссии уплаченные	-635	-723
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
	бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3245	2781
1.1.8	Прочие операционные доходы	1470	44
1.1.9	Операционные расходы	-40502	-44672
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9344	-7927
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-177509	252668
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	223	-7582
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 ссудной задолженности	-131583	-167425
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-30500	1401
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	-13453	415791
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	-1750	10000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-446	483
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-157005	266773
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

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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	-1963	-766
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	192	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1771	-766
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	-20000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-20000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-17532	31740
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-176308	277747
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	521183	243436
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	344875	521183

И.о. Председателя Правления

Лежава А.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Негребецкая Н.А.

Исполнитель

Негребецкая Н.А.

08.04.2013

Код Территории По ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной Государственный Регистрационный номер	Регистрационный Номер (порядковый Номер)	БИК
45	56614079		3367	044599625

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года**

Кредитной организации **Коммерческий Банк Региональный Банк Сбережений (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ РБС**

Почтовый адрес 125040, г.Москва, 3-я улица Ямского Поля , д.18

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/ снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	217933.0	3267	221200.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	167130.0		167130.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	167130.0		167130.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	25070.0	0	25070.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): собственных средств (капитала):	25733.0	3267	29000.0
1.5.1	прошлых лет	16262.0	10914	27176.0
1.5.2	отчетного года	9471.0	-7647	1824.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	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)	34.2	X	27.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	35741.0	17724	53465.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	35629.0	16988	52617.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	15.0	292	307.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	97.0	444	541.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 345282, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 216249;

1.2. изменения качества ссуд 92127;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2108;

1.4. иных причин 34798.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 328294, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 251066;

2.3. изменения качества ссуд 32499;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3546;

2.5. иных причин 41183.

И.о. Председателя Правления

Лежава А.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Негребецкая Н.А.

Исполнитель

Негребецкая Н.А.

08.04.2013

Код Территории По ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной Государственный Регистрационный номер	Регистрационный Номер (порядковый Номер)	БИК
45	56614079		3367	044599625

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации **Коммерческий Банк Региональный Банк Сбережений (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ РБС**

Почтовый адрес 125040, г.Москва, 3-я улица Ямского Поля , д.18

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

Процент

Номер п/п	Наименование показателя	Норматив- ное 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	27.5	34.2
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)	0.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	95.6	120.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	112.7	124.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	36.8	22.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.9	Максимальное 22.0
			Минимальное 0.0	Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	50.0	209.1	182.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2	1.4
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)	100.0	0.0	0.0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	50.0	0.0	0.0

Номер п/п	Наименование показателя	Норматив- ное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100.0	0.0	0.0
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)	0.0	0.0	0.0

И.о. Председателя Правления

Лежава А.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Негребецкая Н.А.

Исполнитель

Негребецкая Н.А.

08.04.2013