

# Открытое акционерное общество Банк "СОДРУЖЕСТВО"

119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 40 стр. 1

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01 января 2010 г.

Код формы 0409806  
Квартальная/ Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	29032	48900
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50798	125666
2.1	Обязательные резервы	11765	4407
3	Средства в кредитных организациях	140084	239421
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20391	19518
5	Чистая ссудная задолженность	546773	575353
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3359	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	53964
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4489	3752
9	Прочие активы	51669	11025
10	Всего активов	846595	1077599
<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 (некредитных организаций)	464546	742248
13.1	Вклады физических лиц	285289	254990
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	158177	117522
16	Прочие обязательства	11130	8055
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	197	2640
18	Всего обязательств	634050	870465
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	155301	155301
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	44905	44905
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6928	4754
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5411	2174
27	Всего источников собственных средств	212545	207134
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	127687	290448
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6062	38127

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтерЛ.В. ТРУХАЧЕВА  
Е.В. ВОЛОДИНА

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2009 г.

Код формы 0409807  
Квартальная/ Годовая  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	109656	112096
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3337	32248
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	99619	72885
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6700	6963
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	39095	32448
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	149	488
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	24522	23318
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	14324	8642
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	70561	79648
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:	2662	-5203
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	86	-322
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	73223	74445
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3080	-3947
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-6128	1449
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8982	15213
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4507	-4770
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	7067	11292
13	Комиссионные расходы	2498	2942
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	567	-518
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1687	-431
16	Изменение резерва по прочим потерям	1715	-1189
17	Прочие операционные доходы	1602	731
18	Чистые доходы (расходы)	84790	89333
19	Операционные расходы	77255	80639
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7535	8694
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2124	6520
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5411	2174
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	5411	2174

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтерЛ.В. ТРУХАЧЕВА  
Е.В. ВОЛОДИНА

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	29351464	1027739008879	2923	044552679

## Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 г.

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую отчетную дату периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	206 703	5543	212246
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155301		155301
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155301		155301
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0		0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0		0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0
1.3	Эмиссионный доход	0		0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	44905		44905
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	6497	5543	12040
1.5.1	прошлых лет	4754	2174	6928
1.5.2	отчетного года	1743	3369	5112
1.6	Нематериальные активы	0		0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0		0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11		11
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	21,1		38,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	21165	-6663	14502
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16549	-3234	13315
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1976	-984	992
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2640	-2445	195
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0		0

### Раздел "Справочно":

1.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:	101022
1.1.	выдачи новых ссуд	85643
1.2.	изменения качества ссуд	2961
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	6017
1.4.	иных причин	6401
2.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:	104256
2.1.	списания безнадежных ссуд	32
2.2.	погашения ссуд	70208
2.3.	изменения качества ссуд	13708
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3851
2.5.	иных причин	16457

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтерЛ.В. ТРУХАЧЕВА  
Е.В. ВОЛОДИНА

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 г.

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 (H1)	11	38,2	21,1
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15	89	86,7
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50	111,7	106,6
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120	51	45,6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимальное 22,5 минимальное 0,3	максимальное 22,5 минимальное 7,1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	190,9	342,4
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0	0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0,3	2,8
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтерЛ.В. ТРУХАЧЕВА  
Е.В. ВОЛОДИНА

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

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
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9393	11864
1.1.1	Проценты полученные	108647	109475
1.1.2	Проценты уплаченные	-34521	35196
1.1.3	Комиссии полученные	6638	11251
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5784	2936
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	2142	242
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	8982	15213
1.1.8	Прочие операционные доходы	1602	737
1.1.9	Операционные расходы	-77726	82631
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-587	4291
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-158750	-222963
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7358	18867
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145	-10808
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	134486	-219199
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	34780	215070
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-42034	-3376
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	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-311177	-171040
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	30390	-53380
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2018	903
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-149357	-211099
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-134319	19243
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	181512	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2634	-53982
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	-1633	-342
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	42926	-35081
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности</b>		
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	-2000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-2000
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	4337	-4770
<b>5</b>	<b>Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов</b>	-102094	-252950
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	170159	423109
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	68065	170159

**Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер**

**Л. В. ТРУХАЧЕВА  
Е. В. ВОЛОДИНА**

По нашему мнению, годовая отчетность кредитной организации Открытого акционерного общества Банка "СОДРУЖЕСТВО" 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:	№ К003035
Дата выдачи квалификационного аттестата:	15 февраля 2000 г.
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	15 февраля 2020 г.
Название документа, подтверждавшего полномочия:	Приказ № 104 от 31.08.2009

**Сведения об аудиторе**

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года.	
Свидетельство серии	77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России".
Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций	10301000804.

**Аудиторское заключение**

Акционерам Закрытого акционерного общества "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)". Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)" (далее — "Банк") за 2009 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 27 (двадцати семи) листах состоит из:  
— Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;  
— Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;  
— Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;  
— Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;  
— Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;  
— Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. 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". Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (с учетом последующих изменений и дополнений), федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО "КПМГ"

Макимова Светлана Анатольевна  
(доверенность от 30 сентября 2008 года № 37/08)  
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 012627, без ограничения срока действия

Руководитель аудиторской проверки,

Мелентьева Ольга Вячеславовна  
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 029661, без ограничения срока действия

30 марта 2010 года