

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

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	1422402	1076949
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3257276	1477922
2.1	Обязательные резервы	248414	162066
3	Средства в кредитных организациях	2105837	1264674
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	32742535	25901519
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5613627	2570680
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	30194	27384
9	Прочие активы	863849	1226805
10	Всего активов	46035720	33545933
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	5963553
12	Средства кредитных организаций	2713888	2033000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33449789	17793648
13.1	Вклады физических лиц	5728961	3765410
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5575949	4986724
16	Прочие обязательства	173072	72220
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	221034	78629
18	Всего обязательств	42133732	30927774
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	542400	372400
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	708600	468600
22	Резервный фонд	1560173	1287232
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	56095	91264
24	Переоценка основных средств	3	128
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5720	5595

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1028997	392940
27	Всего источников собственных средств	3901988	2618159
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3423811	4686824
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1331872	755855

Президент

Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Ломова С.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

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:	3924971	3422571
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22761	40032
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3592470	3070482
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	309740	312057
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2013035	2139103
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	398864	684914
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1095029	827495
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	519142	626694
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1911936	1283468
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:	-207656	-303757
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3162	474
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1704280	979711
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13888	19028

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-243945	-477926
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	273434	220134
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	295146	223411
13	Комиссионные расходы	24744	25190
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	-142535	13508
17	Прочие операционные доходы	6991	14757
18	Чистые доходы (расходы)	1882515	967433
19	Операционные расходы	573341	500597
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1309174	466836
21	Начисленные (уплаченные) налоги	280177	73896
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1028997	392940
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	1028997	392940

Президент

Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Ломова С.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года**

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества "ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

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:	3770061.0	1258882	5028943.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	372400.0	170000	542400.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	280000.0	130000	410000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	92400.0	40000	132400.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	468600.0	240000	708600.0

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1287232.0	272941	1560173.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	403805.0	634119	1037924.0
1.5.1	прошлых лет	5595.0	125	5720.0
1.5.2	отчетного года	398210.0	633994	1032204.0
1.6	Нематериальные активы	168.0	28	196.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1238064.0	-25752	1212312.0
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)	13.0	X	14.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1329148.0	350090	1679238.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1248420.0	207654	1456074.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	2099.0	31	2130.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	78629.0	142405	221034.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 4198127, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 2797162;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1198868;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 135947;
 - 1.4. иных причин 66150.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3990473, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 1092464;
 - 2.3. изменения качества ссуд 2477397;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 141584;
 - 2.5. иных причин 279028.

Президент

Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Ломова С.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества

"ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Код формы по ОКУД 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	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.0	13.0
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	76.6	38.2
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	99.2	60.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	34.3	20.2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 19.1	Максимальное 23.8
			Минимальное 0.4	Минимальное 0.4
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	461.6	583.1
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	4.9	6.1
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2	0.0

Президент

Швец А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Ломова С.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17504207	1027739250285	2110	044585259

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества
"ПЕРЕСВЕТ" (Закрытое акционерное общество)
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

Почтовый адрес 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

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:	922498	761385
1.1.1	Проценты полученные	3805722	3431194
1.1.2	Проценты уплаченные	-2089297	-1658976

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.1.3	Комиссии полученные	295146	223411
1.1.4	Комиссии уплаченные	-24744	-25190
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	-48644
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	-243945	-477926
1.1.8	Прочие операционные доходы	2116	18835
1.1.9	Операционные расходы	-558213	-621502
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-264287	-79817
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4572833	-1860876
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-86348	-135156
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	48644
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-7060904	-6561921
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	537826	-782042
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-5963553	-67770
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	687201	1635844
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15935773	4382512
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	631096	-385521
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-108258	4534
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5495331	-1099491
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"	-5111384	-1565642
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2105657	2379145
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	-11449	-4230
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-36	1423
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3017212	810696
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	410000	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)	410000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-8497	145737
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2879622	-143058
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3657479	3800537
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6537101	3657479

Президент

Швец А.А.

Главный бухгалтер

Ломова С.М.

М.П.

Общество с ограниченной ответственностью
«АЛЬФА-АУДИТ»

109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.34, к.8,
Телефон/факс: 911-36-21

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской организации
Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»
о бухгалтерской отчетности
Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному
развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ»
(Закрытое акционерное общество),
подготовленной по итогам деятельности за 2010 год

Аудиторское заключение

о бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка содействия
благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ»
(Закрытое акционерное общество) за 2010 год.

Адресуется: Акционерам и органам управления Акционерного коммерческого банка
содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ»
(Закрытое акционерное общество)

Сведения об аудируемом лице:

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию
Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)

Государственная регистрация:

№ 2110 от 13.10.1992 г. зарегистрирован Главным Управлением Центрального Банка Российской Федерации по г. Москве.

ОГРН 1027739250285 от 25.09.2002 г. зарегистрирован Управлением МНС России по г. Москва.

Почтовый адрес: 123100, Москва, Краснопресненская наб., д.14

Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»

Государственная регистрация:

№ 805.748 от 12.07.1995 г. зарегистрировано Московской регистрационной палатой.

ОГРН 1037700017662 от 13.01.2003 г.

Место нахождения : 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 8

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

№ 471 в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи 10201002063 от 28.12.2009 г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за период с 01 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. включительно.

Подтверждаемая бухгалтерская отчетность АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) за 2010 год:

Годовой отчет, включая:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания 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 бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «Альфа-Аудит»
« 16 » мая 2011 г.

Ильина И.Г.