



Независимая аудиторская фирма

“АКТИВ”

Закрытое акционерное общество

**Аудиторское
заключение**

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Коммерческого банка «Метрополь» Общество с
ограниченной ответственностью
за 2010 год**

**Участникам и органам управления
КБ «Метрополь» ООО**

Москва 2011г.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Коммерческий банк «Метрополь» Общество с ограниченной ответственностью

Сокращенное наименование: КБ «Метрополь» ООО

Дата регистрации Банком России: 02.12.1991

Регистрационный номер: 1639

Основной государственный регистрационный номер: 1027739572740

Место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 7, стр. 3

Сведения об аудиторе

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Актив»

Государственный регистрационный номер: 1027700021030. Независимая аудиторская фирма «Актив» зарегистрирована 7 апреля 1992 года Московской регистрационной палатой, свидетельство № 421.908.

Место нахождения (юридический адрес): 115304, г. Москва, Каспийская ул., д. 18, корп. 1, оф. 22

Почтовый адрес: 109017, Москва, Пыжевский пер. 5, офис 315.

Телефоны: 925-77-55, 956-09-19, 951-47-46, 951-63-17

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: ЗАО «Актив» является членом «Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (сокращенное название - «НП АПР»).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «НП АПР»: № 10201000026 от 28.12.2009г.

Лицензии: лицензия Минфина России № Е 000215 от 20.05.2002 г. на право осуществления аудиторской деятельности сроком на 5 лет, продлена Минфином РФ сроком до 20.05.2012г.

Лицензия на осуществление работ, составляющих государственную тайну выдана Управлением ФСБ по г.Москве и Московской области от 01.03.2010 г. № 16410 сроком действия до 05.02.2014г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Метрополь» Общество с ограниченной ответственностью, за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно, входящей в состав годового отчета согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «Метрополь» ООО включает следующие формы:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- пояснительная записка.

Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство КБ «Метрополь» ООО 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 провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД), утвержденными Приказом Минфина РФ от 24.02.2010 N 16н, Приказом Минфина РФ от 20.05.2010 N 46н;
- Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ЗАО «Актив».

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки

данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку 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 Коммерческого банка «Метрополь» Общество с ограниченной ответственностью 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
ЗАО «Актив»



А.А. Бабченко

Руководитель аудиторской проверки
Старший Аудитор



Член саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,
основной регистрационный номер записи в контрольном
экземпляре реестра 20601040825.

Квалификационный аттестат аудитора № K025795 на право
осуществления аудиторской деятельности в области банковского
аудита с 20.01.2006 на неограниченный срок.



И.А. Бабченко

Аудитор



И.В. Жильченко

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,
основной регистрационный номер записи в контрольном
экземпляре реестра 21001030165.

квалификационный аттестат аудитора № K031183 на право
осуществления аудиторской деятельности в области банковского
аудита с 20.01.2010 на неограниченный срок.

Дата аудиторского заключения:

12.04.2011г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286596000	13199517	1027739572740	1639	044579692

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Метрополь ООО/ КБ Метрополь ООО
Почтовый адрес
119049, г. Москва, ул. Донская, д.7, стр.3

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	80930	56565
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169258	77067
2.1	Обязательные резервы	6004	7403
3	Средства в кредитных организациях	53149	279525
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4190	0
5	Чистая ссудная задолженность	472606	639714
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71489	2512
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	104628	108178
9	Прочие активы	28429	92877
10	Всего активов	984679	1256438
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	3608	3
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	657282	874933
13.1	Вклады физических лиц	298807	470831
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	51500
16	Прочие обязательства	2489	2731
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1630	989
18	Всего обязательств	665009	930156
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	137267	137267
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	20600	20600
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-6277	-6114



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1375	489
17	Прочие операционные доходы	5538	6959
18	Чистые доходы (расходы)	124042	152360
19	Операционные расходы	125080	132498
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1038	19862
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5410	8076
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-6448	11786
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	-6448	11786

Председатель Правления

Д.Ю.Долотов

Главный бухгалтер

С.В.Воронина



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



Кредитной организации

Коммерческий банк Метрополь ООО/ КБ Метрополь ООО

Почтовый адрес

119049, г. Москва, ул. Донская, д.7, стр.3

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:	331822.0	-6989	324833.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	137267.0		137267.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	137267.0		137267.0
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	20600.0		20600.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	114573.0	-6948	107625.0
1.5.1	прошлых лет	103357.0	11785	115142.0
1.5.2	отчетного года	11216.0	-18733	-7517.0
1.6	Нематериальные активы	3.0	41	44.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств	50.8	X	40.4

	(капитала), (процентов)			
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	150685.0	-17511	133174.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	148953.0	-19174	129779.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	743.0	1022	1765.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	989.0	641	1630.0
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 191464, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 83761;
 1.2. изменения качества ссуд 40338;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 23125;
 1.4. иных причин 44240.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 210638, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 155685;
 2.3. изменения качества ссуд 17666;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4362;
 2.5. иных причин 32925.

Председатель Правления

Д.Ю.Долотов

Главный бухгалтер

С.В.Воронина



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

Кредитной организации
 Коммерческий Банк Метрополь 000

Почтовый адрес
 119049, г. Москва, ул. Донская, д.7, стр.3



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	40.4	50.8
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	59.3	62.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	84.8	107.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	56.3	7.6
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.4 Минимальное 0.2	Максимальное 15.9 Минимальное 0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	116.9	115.6
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	9.5	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	0.4

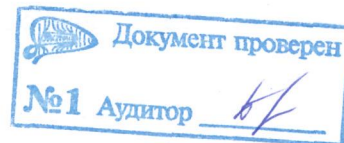
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-70190	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	332
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-29998	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	30017	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2856	-4086
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-73027	-3754
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8097	40732
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-108421	-474641
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	405753	880394
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	297332	405753

Председатель Правления

Д.Ю.Долотов

Главный бухгалтер

С.В.Воронина



на 01.01.2011 г.

Пояснительная записка к годовому отчету

В отчётном году основные операции банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат, были сосредоточены на следующих рынках:

- рынок ссудных капиталов,
- межбанковские операции,
- операции с иностранной валютой,
- операции с ценными бумагами.

Коммерческое кредитование (кредитование конечных заёмщиков) было для банка важнейшим направлением вложения средств (339 млн. руб. или 34% активов по состоянию на 01.01.2011). Основные заёмщики банка расположены в Московском регионе. Доходы по этому виду операций составили 76 млн. руб.

По привлечённым средствам было уплачено процентов на сумму 25 млн. руб., из которых 21 млн. руб. - по депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц (в основном, резидентов), по выпущенным векселям - 2 млн. руб.

Банк в течение года занимался операциями по размещению средств на межбанковском рынке. Основными заёмщиками банка на этом рынке были Банк России и банки-резиденты Московского региона. По состоянию на 01.01.2011 размещённые средства на межбанковском рынке составили 134 млн. руб. (14% активов). Еще 53 млн. руб. (5% активов) по состоянию на 01.01.2011 находилось на корреспондентских счетах в банках-контрагентах. Доходы от предоставленных межбанковских кредитов и средств, размещённых на корреспондентских счетах, составили за год 8 млн. руб. Расходы от привлечения средств других кредитных организаций составили в отчётном году 1 млн. руб.

Прибыль от уменьшения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности равна 19 млн. руб. В итоге чистые процентные доходы после создания резерва составили 78 млн. руб.

Чистые вложения в ценные бумаги (акции и паи) на 01.01.2011 составили 76 млн. руб. (8% активов). Общая прибыль по операциям с ценными бумагами за отчётный год равна 1 млн. руб.,

Общая сумма доходов от операций с иностранной валютой (включая переоценку счетов в иностранной валюте) составила за год 14 млн. руб.

Сумма комиссионных доходов, полученных за год, - 38 млн. руб., комиссионных расходов - 11 млн. руб.

Прочие операционные доходы с учётом изменения резервов по ценным бумагам и прочим потерям равны 4 млн. руб. В итоге, за отчётный год чистые доходы банка составили 124 млн. руб. Операционные расходы банка за год равны 125 млн. руб.

В итоге, за отчётный год убыток банка до налогообложения составил 1 млн. руб., а после налогообложения - 6 млн. руб.

Основные риски, связанные с деятельностью Банка были, в основном, сконцентрированы в сфере коммерческого кредитования конечных заёмщиков.

Другое направление концентрации рисков банка связано с операциями с ценными бумагами. Большой объём операций с иностранной валютой обусловил валютный риск.

Риск операций на межбанковском рынке был относительно небольшим по причине размещения средств только в достаточно надёжных банках.

В отчётном году существенных изменений, внесённых банком в его учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не было.

Результаты инвентаризации статей баланса: излишки и недостачи не выявлены. Информация о проведении сверки дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами, числящейся на балансовых счетах первого порядка 603 и 474.

Сумма дебиторской задолженности на 01.01.2011 г. составила:

на счёте 474 - 23852 тыс. руб.,

на счёте 603 - 2723 тыс. руб.

По результатам сверки расхождений не выявлено. Переходящий остаток на счёте 60312 на 01.01.11 г. составил 1547 тыс. руб. Проводится работа



по оформлению двусторонними актами сверок дебиторской задолженности на сумму 1547 тыс. руб. Разосланы письма всем организациям-поставщикам.

Сведения о длительности дебиторской задолженности:

До 30 дней - 24221 тыс. руб.

От 30 дней до 6 мес. - 1189 тыс. руб.

От 6 мес. До 1 года - 10 тыс. руб.

Более года - 665 тыс. руб.

Просроченная задолженность - 490 тыс. руб.

Сумма просроченной задолженности по ссудам на 01.01.2011 года составила 36 265 тыс. руб., из них 712 тыс. руб. до 90 дней, 856 тыс. руб. до 180 дней и 34697 тыс. руб. более 180 дней.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Амортизируемое имущество Банка учитывается по первоначальной стоимости.

Амортизация начисляется линейным методом.

Ценные бумаги, приобретаемые Банком, учитываются в балансе по цене приобретения.

Переоценка торгового портфеля проводится по мере совершения операций с ценными бумагами, исходя из средневзвешенных цен, сложившихся по итогам торгов на ОРЦБ, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

В отчетном году Банком формировались следующие виды резервов:

резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России N 254-П от 26.03.04 г., резерв на возможные потери в соответствии с Положением N 283-П от 20.03.06.

В отчетном периоде Банком для целей бухгалтерского учета применялся метод начисления учета доходов и расходов.

Не корректирующих событий после отчетной даты в Банке не было.

В годовом отчете были отражены корректирующие события после отчетной даты:

доначисление налога на прибыль за 2010 год в сумме 295 тыс. руб.

исправительные проводки по излишне отнесенному на расходы НДС - 342 тыс.руб

отражение расходов произведенных после отчетной даты, но относящихся к отчетному периоду на сумму 325 тыс. руб.

В результате убыток отчетного 2010 года увеличился на 278 тыс. рублей.

Председатель Правления

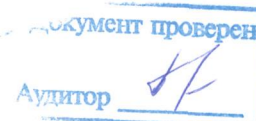
Д.Ю. Долотов

Главный бухгалтер

С.В. Воронина



С.В. Воронина



Пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью ЗАО "Актив"
13 листов "12" септ 2011 г.
Исполнитель А. Бабченко

