

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
50401386000	16570260	1025400000053	1704	045005803

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)

На «01» января 2009 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Белон» (ООО

КБ «Белон»  
наименование)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное

Почтовый адрес 630005, г. Новосибирск, ул. Каменская 51

Код формы 0409806

Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
1	Денежные средства	63300	69714
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	117667	82473
2.1	Обязательные резервы	1190	10354
3	Средства в кредитных организациях	155239	41059
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2817	0
5	Чистая ссудная задолженность	623050	659539
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3622	0
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	13044	11527
9	Прочие активы	6506	32467
10	Всего активов	985245	896779
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	67	10021

13	Средства клиентов (некредитных организаций)	747318	580338
13.1	Вклады физических лиц	333996	285763
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	57055	109674
16	Прочие обязательства	5976	26646
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1684	1551
18	Всего обязательства	812100	728230
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	95227	95227
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	4147	2876
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-5698	0
24	Переоценка основных средств	7	15
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	69168	45013
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10294	25418
27	Всего источников собственных средств	173145	168549
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	66014	66427
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер



Исполнитель Чайжкова И.А.  
(Ф.И.О.)

Телефон: 224 00 00 17  
"27" марта 2009 г.

Флерова А.А.  
(Ф.И.О.)  
Лесик О.В.  
(Ф.И.О.)

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
50401386000	16570260	1025400000053	1704	045005803

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)

За 2008 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Белон» (ООО

КБ «Белон»  
наименование)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное

Почтовый адрес 630005, г. Новосибирск, ул. Каменская 51

Код формы 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	108441	73253
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7962	4235
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	100440	69018
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	39	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	36221	29637
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	395	102
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	29237	21385
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6589	8150
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	72220	43616
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:	-9482	2697
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-71	2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на	62738	46313

	возможные потери		
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5110	4475
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися 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	4143	3322
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	126	66
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	51	0
12	Комиссионные доходы	32676	28011
13	Комиссионные расходы	5371	5047
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, удерживаемые до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-147	3723
17	Прочие операционные доходы	3687	8199
18	Чистые доходы (расходы)	103013	89062
19	Операционные расходы	81988	51117
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	21025	37945
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10731	12527
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10294	25418
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	10294	25418

Руководитель

Генеральный директор

ООО "Белорусбанк"

Исполнитель

Чижикова И.А.

(Ф.И.О.)

Телефон: 222-17

"27" марта 2009 г.

*А.А. Флерова*

Флерова А.А.

(Ф.И.О.)

Лесик О.В.

(Ф.И.О.)

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
50401386000	16570260	1025400000053	1704	045005803

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

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Белон» (ООО

КБ «Белон»  
(наименование)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное

Почтовый адрес 630005, г. Новосибирск, ул. Каменская 51

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	166013	4507	170520
1.1	Уставной капитал кредитной организации, в том числе:	95227	0	95227
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	95227	0	95227
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2876	1271	4147
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	67895	3244	71139
1.5.1	прошлых лет	42716	26452	69168
1.5.2	отчетного года	25179	-23208	1971

1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11,0	X	11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	23,6	X	23,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	8730	9452	18182
4.1	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6759	9305	16064
4.2	По иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	420	14	434
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1551	133	1684
4.4	Под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

Руководитель

Генеральный директор



Исполнитель Чижикова И.А.

(Ф.И.О.)

Телефон: 224-00-17

"27" марта 2009 г.

Флерова А.А.

(Ф.И.О.)

Лесик О.В.

(Ф.И.О.)

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
50401386000	16570260	1025400000053	1704	045005803

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

3а 2008 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Белон» (ООО  
КБ «Белон» (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 630005, г. Новосибирск, ул. Каменская 51

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:	17315	
1.1.1	Проценты полученные	107959	
1.1.2	Проценты уплаченные	-40988	
1.1.3	Комиссии полученные	32676	
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5417	
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	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4269	
1.1.8	Прочие операционные расходы	179	
1.1.9	Операционные расходы	-67550	
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-13813	
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в	24558	

	том числе:		
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	9164	
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-114180	
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	27157	
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	12752	
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-9954	
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	166980	
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-50510	
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-16851	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	41873	
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	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3977	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	48	
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3929	
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей),	0	



	выкупленных у акционеров (участников)		
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	37944	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	141833	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	179777	

Руководитель

Генеральный директор



Исполнитель Ченцова И.А.

(Ф.И.О.)

Телефон: 221-1117

"27" марта 2009 г.

Флерова А.А.

(Ф.И.О.)

Лесик О.В.

(Ф.И.О.)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
50401386000	16570260	1025400000053	1704	045005803

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Белон» (ООО  
КБ «Белон») (фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 630005, г. Новосибирск, ул. Каменская 51

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	min 11	23,2		23,6	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	40,6		36,6	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	85,3		63,6	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	60,6		79,0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25	Максимальное	22,4	Максимальное	20,8
			Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
6	Показатель максимального размера	max 800	262,3		264,0	

	крупных кредитных рисков (Н7)			
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50	0	0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3	1,8	1,1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25	0	6,7
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Показатель	0	0	0

	предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Показатель 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	0	0	0

	покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			
--	--	--	--	--

Руководитель

Генеральный директор



Исполнитель

Мельникова И.А.

Телефон: 725-1111-17

"27" марта 2009 г.

*Handwritten signature*

Флерова А.А.

(Ф.И.О.)

Лесик О.В.

(Ф.И.О.)

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Белон» (ООО КБ «Белон») отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- наименование аудиторской организации

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

- лицензия №

Е 000455

- дата выдачи лицензии 25 июня 2002 года

- срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года

- наименование органа, выдавшего лицензию

Министерство финансов Российской Федерации

- фамилия, имя, отчество руководителя


Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович

- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)

Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович

(Устав общества от 20 апреля 1992 года)



  
(подпись)



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

**«Екатеринбургский Аудит-Центр»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А

Тел.: 375-69-82, тел./факс: 375-74-02

E-mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru)

<http://www.usac.ru>

---

Член Ассоциации российских банков  
Член некоммерческого партнерства «Институт  
Профессиональных бухгалтеров и аудиторов России»

### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
коммерческого банка «Белон»  
(ООО КБ «Белон»),  
по итогам деятельности за 2008 год**

**Адресат.** Участникам, Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Белон»

**Аудитор.**

**Наименование:** ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Юридический адрес:** 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,

**Почтовый адрес:** 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,

**Телефон:** 375-69-82, 375-70-42,

**Телефакс:** 375-74-02.

**Государственная регистрация:**

**свидетельство** о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г. Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, основной государственный регистрационный номер 1036604386367;

**Лицензия:**

на осуществление аудиторской деятельности № E000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 июня 2002 года № 123), срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 15 июня 2007 г. № 418).

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом некоммерческого партнерства «Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».

Аудит проводился штатными сотрудниками ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Екатеринбургский Аудит-Центр», с участием:

**Руководитель проверки,** заместитель генерального директора по банковскому аудиту, аудитор – Кондратьева Вера Петровна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002),

**Аудитор** – Стулова Ирина Борисовна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K006161 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.08.2003),

**Специалист по аудиту банков** – Котова Анна Владимировна

**Аудируемое лицо**

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Белон»

**Сокращенное наименование организации:** ООО КБ «Белон»

**Место нахождения:** 630005, г. Новосибирск, ул. Каменская, 51

**Фактический адрес:** 630005, г. Новосибирск, ул. Каменская, 51

**Государственная регистрация:** основной государственный регистрационный номер 1025400000053, регистрационное свидетельство от 23.07.2002

В 2008 году Банк имел следующие **лицензии**:

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1	Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц	Центральный Банк Российской Федерации	№ 1704	от 16.07.1998	без ограничения срока действия
2	Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц	Центральный Банк Российской Федерации	№ 1704	от 10.06.1999	без ограничения срока действия



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Белон» (ООО КБ «Белон») за период с 1 января по 31 декабря 2008 г., включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Белон» (ООО КБ «Белон») (далее – Банк) состоит из:

- Оборотной ведомости по счетам кредитной организации;
- Отчета о прибылях и убытках за 2008 год;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2008 год;
- Пояснительной записки;
- Публикуемой отчетности в следующем составе:
  - 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;
  - Отчет о движении денежных средств;
  - Сведения об обязательных нормативах.

Указанная выше годовая отчетность подготовлена руководством Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Белон» (ООО КБ «Белон») в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденном Центральным банком Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П, Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 г. № 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), и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Председатель Правления ООО КБ «Белон».

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.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- Изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- Оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральными законами Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ, от 07 августа 2001 года № 119-ФЗ (с учетом последующих изменений);
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР) от 02 декабря 1990 года № 395-1 (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Федеральным законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ (с учетом последующих изменений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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

С своим составе Банк филиалов не имеет.

**В результате проведения необходимых для целей аудита процедур мы сообщаем следующее:**

Учетная политика ООО КБ «Белон» утверждена Правление Банка 25.12.2007 (с учетом последующих изменений и дополнений), разработана в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 года № 302-П и другими нормативными актами.

Изменения в Учетную политику на 2008 год внесены в связи с: изменениями в законодательстве Российской Федерации; изменениями в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации; разработкой новых способов учета и контроля в Банке.

Основными моментами организации бухгалтерского учета в Банке являются: особенности формирования учетной политики, наличие приложений, прописанных порядков бухгалтерского учета, подчиненность бухгалтерских работников и другие.

Вопросы налогообложения закреплены в Учетной политике для целей налогообложения ООО КБ «Белон», утвержденной Председателем Правления Банка 29.12.2007.

Основными аспектами по налоговому учету в Банке являются: общие положения, классификация доходов и расходов в целях налогообложения, порядок признания доходов и расходов, особенности учета некоторых видов расходов в целях налогообложения, порядок исчисления и уплаты налогов, регистры налогового учета, сводные регистры налогового учета, аналитические регистры налогового учета, первичные учетные документы, расчеты налоговой базы (декларации).

По результатам выборочной аудиторской проверки соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России, состояния бухгалтерского учета и отчетности установлено:

Совершение операций, бухгалтерский учет осуществлялись в Банке в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка, Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими законодательными и нормативными актами.

- Кредитная политика и качество управления кредитными рисками, полнота создания резерва под возможные потери соответствуют требованиям нормативных актов Банка России, законодательными актами, внутрибанковским документам.  
Осуществление кредитования, отражение кредитных операций в бухгалтерском учете, формирование резерва на возможные потери регламентируется в Банке следующими внутрибанковскими документами:
- Положение о кредитной политике ООО КБ «Белон» (утверждено решением внеочередного общего собрания участников Банка 15.11.2004, Протокол № 04, послед. изменения 14.11.2006, протокол № 06);
- Процентная политика ООО КБ «Белон» (утверждена решением общего собрания участников ООО КБ «Белон», протокол № 1 от 16.03.2004);
- Положение о кредитно-инвестиционном комитете (утверждено решением Правления Банка, протокол № 2 от 27.03.2008, ранее – 17.03.2003, протокол № 2);
- Положение о порядке кредитования юридических лиц и субъектов малого предпринимательства в ООО КБ «Белон» с приложениями (утверждено решением внеочередного общего собрания участников Банка 22.11.2007, протокол № 05 с последующими дополнениями и изменениями, посл. изм. От 22.08.2008, протокол № 11);
- Положение о порядке кредитования физических лиц в ООО КБ «Белон» с приложениями (утверждено решением внеочередного общего собрания участников Банка, протокол № 06 от 19.12.2007 с последующими дополнениями и изменениями, посл. изм. от 10.06.2008, протокол № 9);
- Методика учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (приложение 7 к Учетной политике банка);

- Положение о порядке предоставления и рефинансирования ипотечных кредитов с приложениями (утверждено решением Правления ООО КБ «Белон», протокол № 7 от 18.05.2007);
- Регламент определения связанности заемщиков (векселедателей) для расчета норматива Н6 (утвержден Председателем Совета директоров Банка 28.07.2004, посл. изменения от 14.11.2006);
- Порядок совершения сделок со связанными с банком лицами и оценка рисков, возникающих при их совершении (согласован Председателем Правления Банка 01.02.2005);
- Положение о кредитовании на карту «Золотая Корона» сотрудникам предприятий-клиентов ООО КБ «Белон» (утверждено Правлением Банка 23.12.2005, протокол № 40, послед. изменения от 08.10.2008, протокол № 12);
- Положение о кредитовании (овердрафте) сотрудников предприятий-клиентов ООО КБ «Белон» по банковским картам «Системы Золотая Корона» (утверждено Правлением Банка 23.12.2005, протокол № 40, послед. изменения от 08.10.2008, протокол № 12);
- Положение по кредитованию физических лиц ООО КБ «Белон» по «Кредитным картам «ЗК»» (утверждено Правлением Банка 10.04.2008, протокол № 3);
- Положение о порядке формирования ООО КБ «Белон» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности с приложениями (утверждено решением внеочередного общего собрания участников Банка протокол № 04 от 03.04.2008 с учетом дополнений и изменений (посл. изменения 22.08.2008, протокол № 11), ранее было утверждено: протокол № 03 от 28.07.2004 г.);
- Положение о порядке формирования резерв на возможные потери ООО КБ «Белон», утвержденное Правлением ООО КБ «Белон», протокол № 13 от 25.12.2007 года и др.

Указанные внутрибанковские документы соответствуют нормативным актам Банка России.

Организация процесса кредитования в Банке предусматривает: наличие кредитного комитета, процедуру рассмотрения кредитных заявок; сбор и анализ необходимой и достаточной информации о заемщике; контроль за обеспеченностью ссуд; соблюдение порядка оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов; контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд; постановка и ведение исковой работы; обеспечение полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.

- Осуществление Банком операций на рынке ценных бумаг отвечает установленным требованиям нормативных и законодательных актов.
- Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П, внутрибанковского Положения о порядке формирования резерва на возможные потери ООО КБ «Белон», утвержденного Правлением ООО КБ «Белон», протокол № 13 от 25.12.2007 года.
- Правильность расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 1 января 2009 года, нарушений не установлено.

Совокупные суммы кредитных рисков (по группам связанных заемщиков, по крупным суммам задолженности, по акционерам Банка с долей участия в

уставном капитале более 5% и по инсайдерам) по отношению к величине собственных средств находятся в пределах допустимых уровней.

За проверяемый период ресурсная база Банка характеризуется повышенной степенью ее зависимости от структуры ОАО «Белон» (так, непосредственно средства ОАО «Белон» составляют более 10%).

- Методики управления банковскими рисками соответствуют требованиям законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, отраженных во внутренних документах Банка.
- Качество управления и система внутреннего контроля Банка отвечают требованиям Банка России, характеру и объему проводимых Банком операций. Внутренняя организационная работа в Банке выполняется на основании разработанных и утвержденных положений о структурных подразделениях, должностных инструкций.

Организационная структура Банка соответствует объему и характеру проводимых Банком операций.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке организована Служба внутреннего контроля.

Деятельность СВК осуществляется на основании внутрибанковского Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного решением Общего собрания участников Банка протокол № 01 от 16.03.2004 и должностных инструкций работников СВК.

Содержание указанного Положения отвечает требованиям Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В течение 2008 года Службой внутреннего контроля проведены проверки в соответствии с планом работы, утвержденным решением Совета директоров ООО КБ «Белон» и графиком осуществления проверок.

Разработанный план проверок на 2008 год соответствует характеру основных направлений деятельности службы внутреннего контроля и адекватен кругу операций, проводимых Банком.

Основные направления деятельности Службы внутреннего контроля соответствуют требованиям Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П, иным нормативным актам Банка России и внутрибанковским документам.

По результатам проверок составлялись акты, в которых отмечались выявленные нарушения и замечания, а также рекомендации по их устранению.

В результате проверок СВК установлены недостатки в организации последующего контроля совершаемых бухгалтерских операций.

Акты рассматривались руководителями проверяемых подразделений, руководителем СВК и согласовывались с Председателем Правления Банка.

В рамках контроля за эффективностью функционирования системы внутреннего контроля СВК осуществляет мониторинг данной системы. По результатам мониторинга первого и второго полугодия 2008 года сделан вывод об эффективном функционировании системы внутреннего контроля, но с некоторыми недостатками.

Система внутреннего контроля направлена:

- На обеспечение соблюдения сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- Нормативных и законодательных актов, обеспечение контроля за принятием мер по минимизации рисков в деятельности Банка;
- Выполнение требований по эффективному управлению рисками, сохранность активов (имущества) Банка;
- Адекватное отражение операций Банка в учете, надлежащее состояние отчетности.

Во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» и разработанных на его основе нормативных актов и рекомендаций Банка России, в Банке на постоянной основе осуществляется комплекс мероприятий по организации внутреннего контроля в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Кроме Службы внутреннего контроля в Банке предусмотрены и другие ответственные сотрудники, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

Так, в Банке создана «Группа по контролю за осуществлением банковских операций», в составе 2 человек под руководством ответственного сотрудника – руководителя группы по контролю за осуществлением банковских операций.

Квалификация ответственного сотрудника отвечает требованиям указания Банка России от 09 августа 2004 г. № 1486-У.

Деятельность группы по контролю за осуществлением банковских операций осуществляется на основании приказа по Банку № 01-Л от 04.01.2003 года и Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Председателем Правления Банка 25.05.2007 и согласованные ГУ Банка России по Новосибирской области 15.06.2007.

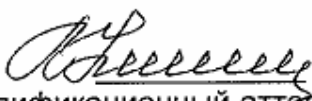
Не делая оговорок, мы обращаем внимание на следующее:

С сентября 2008 года в региональной банковской сфере Новосибирской области имеет место кризис ликвидности, вызванный оттоком средств вкладчиков из банковской системы и снижением стоимости активов на мировых и национальных фондовых рынках. В связи с тиражированием в СМИ информации о возможном дефолте банков образовалась паника на рынке вкладов физических лиц. Ряд региональных банков столкнулись с оттоком ресурсов, в том числе и ООО КБ «Белон», что создало определенные трудности в работе Банка.


По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Белон» (ООО КБ «Белон») отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

30 марта 2009 года

Руководитель проверки,  
заместитель генерального директора  
по банковскому аудиту, аудитор

  
В.П.Кондратьева  
(квалификационный аттестат Минфина РФ  
в области банковского аудита №K000705  
на неограниченный срок, выдан в порядке  
обмена 26.08.2002г.)

Генеральный директор, к.э.н.

  
В.М.Бойков  
(квалификационный аттестат Минфина РФ  
в области банковского аудита №K018251  
на неограниченный срок, выдан в порядке  
обмена 05.08.2004г.)