

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**"АУДИТ-СПЕКТР"**  
**ООО "АУДИТ-СПЕКТР"**

119121, г. Москва,  
Ружейный пер., д. 4  
тел. (495) 364-49-44  
факс (495) 780-34-30

Дата составления: 07 апреля 2011 г.  
исх.№ 11/2011

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о достоверности годового отчета**

**Общества с ограниченной ответственностью "КБК-Банк", г. Москва,**  
**подготовленного по итогам деятельности за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2010 года**

**Адресат:** участники ООО "КБК-Банк".

Обществом с ограниченной ответственностью "АУДИТ-СПЕКТР" на основании договора оказания аудиторских услуг от 30 ноября 2010 года № 01-Б/10 проведен аудит прилагаемых форм годового отчета Общества с ограниченной ответственностью "КБК-Банк", г. Москва по итогам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за 2010 год проводилась с целью выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях показателей годового отчета Банка по состоянию на 1 января 2011 года и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудиторская проверка проводилась с целью выражения мнения о достоверности следующих форм годового отчета Банка:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2010 год;

- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2011 года;;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки,

составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с учетом дополнений и изменений к нему и Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

ООО "АУДИТ-СПЕКТР" имеет:

- основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 10205002056, являющееся членом Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов», включенного в Государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Минфина России от 22.12.2009 № 675;
- основной государственный регистрационный номер 1037700141930, дата регистрации в Московской регистрационной палате - 6 ноября 1997 года;
- расчетный счет № 40702810500000001735 в КБ "СДМ-БАНК" (ОАО), корреспондентский счет № 30101810600000000685 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583685, ИНН 7710263159;
- местонахождения: 119121, г. Москва, Ружейный пер., д. 4., офис 2.

ООО "АУДИТ-СПЕКТР" является членом аккредитованного при Министерстве финансов России профессионального аудиторского объединения «Российская коллегия аудиторов».

Генеральный директор ООО "АУДИТ-СПЕКТР" - Касумов Э.А. (квалификационный аттестат по банковскому аудиту от 6 мая 1996 года № К 001639 с неограниченным сроком действия).

Аудиторская проверка проводилась в период с 14 февраля 2011 года по 28 февраля 2011 года и с участием Генерального директора Касумова Эльвара Аджиевича, аудитора Борисенковой Марии Анатольевны (квалификационный аттестат № К 018273 от 18.06.1998 г., выданный по решению ЦАЛАК ЦБ РФ Протокол № 4 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита с 05 августа 2004 г. на неограниченный срок); аудитора Тороповой Юлии Борисовны (квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К025793 от 20 января 2006 г. (Приказ Министерства финансов РФ № 7) выдан на неограниченный срок).

**Общество с ограниченной ответственностью "КБК-Банк" имеет:**

- лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 14 июля 2009 года № 2571;
- лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте от 14 июля 2009 года № 2571;
- в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц, основной государственный регистрационный номер Банка 1027739320003;
- дата регистрации Банком России: 12 ноября 1993 года;
- место нахождения Банка: 125212, г. Москва, Кронштадтский б-р, д. 5а.

**Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 года № 696, с учетом всех дополнений и изменений, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", а также внутрифирменными 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 Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем 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 Годового отчета 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 Годового отчета в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 1 января 2011 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета. Достоверность данного отчета подтверждена.

**Генеральный директор  
ООО "АУДИТ-СПЕКТР"**

**Э.А.Касумов**  
(квалификационный аттестат по банковскому аудиту от  
6 мая 1996 года № К 001639 с неограниченным сроком действия)

**07 апреля 2011 г.**

Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У,  
«О перечне, формах и порядке составления и  
представления форм отчетности кредитных  
организаций в Центральный Банк Российской  
Федерации»

Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |   |   |           |
|----------------------------|-------------------------------------|---|---|-----------|
|                            | по ОКПО                             | Основной<br>государственный<br>регистрационный<br>номер | регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45277571000                | 17543398                            | 1027739320003   | 2571  | 044552647 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
На 1 января 2011 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «КВК-Банк»  
(фирменное (полное официальное)  
и сокращенное наименования)

ООО «КВК-Банк»

Почтовый адрес 12 52 12, г.Москва, Кронштадтский бульвар, д.5а

Код формы 040980 6  
Квартальная/годовая  
тыс. руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статьи   | Данные<br>на<br>отчетную<br>Дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|--------------|---|----------------------------------|--|
| 1            | 2   | 3                                | 4  |
| I            | АКТИВЫ  |                                  |  |
| 1.           | Денежные средства   | 53149                            | 55014  |
| 2.           | Средства кредитных организаций в<br>Центральном банке Российской Федерации                            | 123228                           | 189475   |
| 2.1.         | Обязательные резервы  | 1961                             | 1976   |
| 3.           | Средства в кредитных организациях   | 95                               | 97   |
| 4.           | Чистые вложения в ценные бумаги,<br>оцениваемые по справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 0                                | 0  |
| 5.           | Чистая ссудная задолженность  | 209559                           | 148109   |
| 6.           | Чистые вложения в ценные бумаги и<br>другие финансовые активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи     | 0                                | 0  |
| 6.1          | Инвестиции в дочерние и зависимые<br>организации  | 0                                | 0  |
| 7.           | Чистые вложения в ценные бумаги,<br>удерживаемые до погашения   | 0                                | 0  |
| 8.           | Основные средства, нематериальные<br>активы и материальные запасы                                     | 544                              | 1151   |
| 9.           | Прочие активы   | 1761                             | 4416   |
| 10.          | Всего активов   | 388336                           | 398262   |
| II.          | ПАССИВЫ   |                                  |  |
| 11.          | Кредиты, депозиты и прочие средства<br>Центрального банка Российской<br>Федерации                     | 0                                | 0  |
| 12.          | Средства кредитных организаций  | 0                                | 0  |
| 13.          | Средства клиентов, не являющихся<br>кредитными организациями  | 72942                            | 99346  |
| 13.1.        | Вклады физических лиц   | 874                              | 7790   |

|       |   |               |        |
|-------|---|---------------|--------|
| 14 .  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0             | 0      |
| 1b .  | Выпущенные долговые обязательства   | 40598         | 40598  |
| 16 .  | Прочие обязательства  | 11393         | 8614   |
| 17 .  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 0             | 0      |
| 18 .  | Всего обязательств  | 124933        | 148558 |
| III . | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ   |               |        |
| 19 .  | Средства акционеров (участников)  | 200000        | 200000 |
| 20 .  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | 0             | 0      |
| 21 .  | Эмиссионный доход   | 0             | 0      |
| 22 .  | Резервный фонд  | 46183         | 33423  |
| 23 .  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи  | 0             | 0      |
| 24 .  | Переоценка основных средств   | 3             | 3      |
| 25 .  | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | 3519          | 3519   |
| 26 .  | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | <b>13698</b>  | 12759  |
| 27 .  | Всего источников собственных средств  | <b>263403</b> | 249704 |
| IV .  | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА   |               |        |
| 28 .  | Безотзывные обязательства кредитной организации   | 0             | 0      |
| 29 .  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   | 0             | 0      |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шульга В.М.

Лунева Л.Г.

Лунева Л.Г.

Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У,  
«О перечне, формах и порядке составления и  
представления форм отчетности кредитных  
организаций в Центральный Банк Российской  
Федерации»

Банковская отчетность

| Код территории<br>По ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |   |   |            |
|----------------------------|-------------------------------------|---|---|------------|
|                            | по ОКПО                             | основной<br>государственный<br>регистрационный<br>номер | регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК        |
| 45277571000                | 17543398                            | 1027739320003   | 2571  | 044552 647 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

За 2010 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «КБК-Банк»  
фирменное (полное официальное)  
и сокращенное наименования)

ООО «КБК-Банк»

Почтовый адрес 125212, г.Москва, Кронштадтский бульвар, д.5а

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

Тыс. руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статьи   | Данные за<br>отчетный<br>период | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|--------------|---|---------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3                               | 4   |
| 1.           | Проценты доходы, всего,<br>в том числе:   | 54410                           | 40463   |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных<br>организациях   | 0                               | 0   |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не<br>являющимся кредитными организациями  | 54410                           | 40463   |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде<br>(лизингу)   | 0                               | 0   |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги   | 0                               | 0   |
| 2.           | Проценты расходы, всего,<br>в том числе:  | 2849                            | 3278  |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных<br>организаций  | 0                               | 0   |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не<br>являющимся кредитными организациями   | 7                               | 436   |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам   | 2842                            | 2842  |
| 3.           | Чистые процентные доходы (отрицательная<br>процентная маржа)  | 51561                           | 37185   |
| 4.           | Изменение резерва на возможные потери<br>по ссудам, ссудной и приравненной к ней<br>задолженности, средствам, размещенным<br>на корреспондентских счетах, а также<br>начисленным процентным доходам, всего,<br>в том числе: | -16529                          | -3519   |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери<br>по начисленным процентным доходам  | 5                               | -4  |

|      |   |       |       |
|------|---|-------|-------|
| 5.   | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери          | 35032 | 33666 |
| 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                                | 0     | 0     |
| 8.   | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                      | 0     | 0     |
| 9.   | Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 10    | 38    |
| 10.  | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | -8    | -26   |
| 11.  | Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | 0     | 0     |
| 12.  | Комиссионные доходы   | 810   | 1381  |
| 13.  | Комиссионные расходы  | 94    | 238   |
| 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   | 0     | 3     |
| 17.  | Прочие операционные доходы  | 540   | 479   |
| 18.  | Чистые доходы (расходы)   | 36290 | 35303 |
| 19.  | Операционные расходы  | 17870 | 18014 |
| 20.  | Прибыль до налогообложения  | 18420 | 17289 |
| 21.  | Начисленные (уплаченные) налоги   | 4722  | 4530  |
| 22.  | Прибыль (убыток) после налогообложения  | 13698 | 12759 |
| 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  | 13698 | 12759 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шульга В.М.

Лунева Л.Г.

Лунева Л.Г.



Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У,  
«О перечне, формах и порядке составления и  
представления форм отчетности кредитных  
организаций в Центральный Банк Российской  
Федерации»

**Банковская отчетность**

| Код территории<br>По ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |   |   |           |
|----------------------------|-------------------------------------|---|---|-----------|
|                            | по ОЖЮ                              | Основной<br>государственный<br>регистрационный<br>номер | регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45277571000                | 17543398                            | 1027739320003   | 2571  | 044552647 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
На 1 января 2011 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «КБК-Банк»  
фирменное (полное официальное)  
и сокращенное наименования)

ООО «КБК-Банк»

Почтовый адрес 125212, г.Москва, Кронштадтский бульвар, д.5а

Код формы

0409808

Квартальная/годовая

| Номер<br>п/п | Наименование<br>показателя   | Данные на<br>начало<br>отчетного<br>периода | Прирост (+) /<br>снижение (-) за<br>отчетный период | Данные на<br>соответствующую дату<br>отчетного периода |
|--------------|--|---|---|--|
| 1            | 2  | 3   | 4   | 5  |
| 1.           | Собственные средства<br>(капитал), тыс.руб.,<br>всего, в том числе:                              | 249544                                      | 13720   | 263264   |
| 1.1          | Уставный капитал<br>кредитной организации, в<br>том числе:                                       | 200000                                      | 0   | 200000   |
| 1.1.1        | Номинальная стоимость<br>зарегистрированных<br>обыкновенных акций<br>(долей)                     | 200000                                      | 0   | 200000   |
| 1.1.2        | Номинальная стоимость<br>зарегистрированных<br>привилегированных акций                           | 0   | 0   | 0  |
| 1.2          | Собственные акции (доли),<br>выкупленные у акционеров<br>(участников)                            | 0   | 0   | 0  |
| 1.3          | Эмиссионный доход  | 0   | 0   | 0  |
| 1.4          | Резервный фонд кредитной<br>организации  | 33423                                       | 12760   | 46183  |
| 1.5          | Финансовый результат<br>деятельности, принимаемый<br>в расчет собственных<br>средств (капитала): | 16132                                       | 958   | 17090  |
| 1.5.1        | прошлых лет  | 3519  | 0   | 3519   |
| 1.5.2        | отчетного года   | 12613                                       | 958   | 13571  |
| 1.6          | Нематериальные активы  | 14  | -2  | 12   |

|     |  |        |       |        |
|-----|--|--------|-------|--------|
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)   | 0      | 0     | 0      |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0      | 0     | 0      |
| 2.  | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 10,0   | X     | 10,0   |
| 3.  | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)   | 180, 1 | X     | 108, 9 |
| 4.  | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:                                       | 80651  | 16528 | 97179  |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 80644  | 16533 | 97177  |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям   | 7      | -5    | 2      |
| 4.3 | По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам                        | 0      | 0     | 0      |
| 4.4 | Под операции с резидентами офшорных зон  | 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 106570, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 103472;  
 1.2. изменения качества ссуд 3080;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 18;  
 1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 90236, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
 2.2. погашения ссуд 84022;  
 2.3. изменения качества ссуд 6200;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14;  
 2.5. иных причин 0;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. Исполнитель

Телефон: 708-03

КБК-БАНК

МОСКВА

991006600

091006600

091006600

091006600

091006600

Шульга В.М.

Лунева Л.Г.

Лунева Л.Г.

Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У,  
«О перечне, формах и порядке составления и  
представления форм отчетности кредитных  
организаций в Центральный Банк Российской  
Федерации»

**Банковская отчетность**

| Код территории<br>По ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |   |   |           |
|----------------------------|-------------------------------------|---|---|-----------|
|                            | по ОЖЮ                              | основной<br>государственный<br>регистрационный<br>номер | регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45277571000                | 17543398                            | 1027739320003   | 2571  | 044552647 |

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

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «КБК-Банк»  
фирменное (полное официальное)  
и сокращенное наименования)

ООО «КБК Банк»

Почтовый адрес 125212, г.Москва, Кронштадтский бульвар, д.5а

Код формы

0409813

Годовая  
процент

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Нормативное<br>значение | Фактическое значение |      |                                |      |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|------|--------------------------------|------|
|              |   |                         | на отчетную дату     |      | на предыдущую<br>отчетную дату |      |
| 1            | 2   | 3                       | 4                    |      | 5                              |      |
| 1            | Достаточность<br>собственных средств<br>(капитала) банка (Н1)   | 10,0                    | 108,9                |      | 180,1                          |      |
| 2            | Показатель мгновенной<br>ликвидности банка (Н2)   | 15,0                    | 239,2                |      | 255,7                          |      |
| 3            | Показатель текущей<br>ликвидности банка (Н3)  | 50,0                    | 239,2                |      | 255,7                          |      |
| 4            | Показатель долгосрочной<br>ликвидности банка (Н4)   | 120,0                   | 0,0                  |      | 0,0                            |      |
| 5            | Показатель максимального<br>размера риска на одного<br>заемщика или группу<br>связанных заемщиков (Н6)  | 25,0                    | Максимальное         | 15,9 | Максимальное                   | 14,3 |
|              |   |                         | Минимальное          | 0,0  | Минимальное                    | 0,0  |
| 6            | Показатель максимального<br>размера крупных<br>кредитных рисков (Н7)  | 800,0                   | 75,0                 |      | 59,2                           |      |
| 7            | Показатель максимального<br>размера кредитов,<br>банковских гарантий и<br>поручительств,<br>предоставленных банком<br>своим участникам<br>(акционерам) (Н9.1) | 50,0                    | 0,0                  |      | 0,0                            |      |
| 8            | Показатель совокупной<br>величины риска по<br>инсайдерам банка (Н10.1)  | 3,0                     | 0,0                  |      | 0,0                            |      |
| 9            | Показатель использования<br>собственных средств<br>(капитала) банка для<br>приобретения акций   | 25,0                    | 0,0                  |      | 0,0                            |      |

|    |   |     |     |     |
|----|---|-----|-----|-----|
|    | (долей) других юридических лиц (H12)  |     |     |     |
| 10 | Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)  | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 11 | Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)  | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 12 | Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)  | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 13 | Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)   | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 14 | Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)  | 0,0 | 0,0 | 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 покрытием, и собственных средств (капитала) (H19) | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.

Исполнитель  
Телефон

*Шульга В.М.*  
*Лунева Л.Г.*

Шульга В.М.

Лунева Л.Г.

Лунева Л.Г.

Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У,  
«О перечне, формах и порядке составления и  
представления форм отчетности кредитных  
организаций в Центральный Банк Российской  
Федерации»

**Банковская отчетность**

| Код территории .<br>По ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |   |   |           |
|------------------------------|-------------------------------------|---|---|-----------|
|                              | по ОЖЮ                              | основной<br>государственный<br>регистрационный<br>номер | регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45277571000                  | 17543398                            | 1027739320003   | 2571  | 044552647 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

за 2010 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «КБК-Банк»  
фирменное (полное официальное)  
и сокращенное наименования)

ООО «КБК Банк»

Почтовый адрес 125212, г.Москва, Кронштадтский бульвар, д.5а

Код формы 0409814

Годовая  
тыс. руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статей   | Денежные<br>потоки<br>за<br>отчетный<br>период | Денежные<br>потоки за<br>предыдущий<br>отчетный<br>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:             | 35721  | 16727   |
| 1.1.1        | Проценты полученные   | 54430  | 40443   |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные   | -7   | -669  |
| 1.1.3        | Комиссии полученные   | 810  | 1381  |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные   | -94  | -238  |
| 1.1.5        | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 0  | 0   |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 0  | 0   |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 10   | 38  |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы  | 452  | 479   |
| 1.1.9        | Операционные расходы  | -17617   | -18164  |
| 1.1.10       | Расход/возмещение по налогу на прибыль  | -2263  | -6543   |

|        |   |         |         |
|--------|---|---------|---------|
|        | прибыль   |         |         |
| 1.2    | Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                  | -104202 | -231894 |
| 1.2.1  | Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России   | 15      | -775    |
| 1.2.2  | Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  | 0       | 0       |
| 1.2.3  | Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности  | -77983  | -53976  |
| 1.2.4  | Чистый прирост/снижение по прочим активам   | 205     | 236     |
| 1.2.5  | Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 0       | 0       |
| 1.2.6  | Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций   | 0       | -40     |
| 1.2.7  | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)   | -26404  | -177314 |
| 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   | 0       | 0       |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | -35     | -25     |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | -68481  | -215167 |
| 2      | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности  |         |         |
| 2.1    | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                      | 0       | 0       |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0       | 0       |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0       | 0       |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0       | 0       |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | 23      | -912    |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 367     | 0       |
| 2.7    | Дивиденды полученные  | 0       | 0       |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | 390     | -912    |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности  |         |         |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | 0       | 0       |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | 0       | 0       |

|     |  |        |         |
|-----|--|--------|---------|
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей),<br>выкупленных у акционеров (участников)  | 0      | 0       |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды  | 0      | 0       |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с<br>3.1 по 3.4)   | 0      | 0       |
| 4   | Влияние изменений официальных курсов<br>иностранных валют по отношению к<br>рублю, установленных Банком России,<br>на денежные средства и их эквиваленты | -6     | 159     |
| 5   | Прирост/использование денежных<br>средств и их эквивалентов  | -68097 | -215920 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты<br>на начало отчетного года   | 242513 | 458433  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты<br>на конец отчетного года  | 174416 | 242513  |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 708-801-0000



Шульга В.М.

Лунева Л.Г.

Лунева Л.Г.

16

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету

ООО «КБК-Банк»

на 1 января 2011 года

В соответствии с государственной регистрацией новой редакции Устава Общества с ограниченной ответственностью «КБК-Банк» (далее - «Банк»), утверждённой Общим собранием участников (протокол № 11/2009 от 7 декабря 2009 г.) и согласованной Банком России 31 декабря 2009 г., Банком получено:

- Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 77 № 011495198 за основным государственным регистрационным № 1027739320003 и присвоении ИНН/КПП 7709000765/775001001;

- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц изменений, вносимых в устав общества с ограниченной ответственностью в целях приведения его в соответствие с Федеральным законом от 30.12.2008 № 312-ФЗ серия 77 № 010860439 за государственным регистрационным № 2107711003937 от 12 апреля 2010 г.

Обществу с ограниченной ответственностью «КБК-Банк» выдана Московским главным территориальным управлением Банка России лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2571 от 14 июля 2009 г.

Юридический адрес Банка: 125212, г. Москва, Кронштадтский бульвар, д.5а.

Филиалов и отделений Банк не имеет.

В декабре 2004 года Банком открыта операционная касса вне кассового узла № 1 по адресу: г. Москва, Кронштадтский бульвар, д.5а.

По состоянию на 01 января 2011 года:

- уставный капитал Банка зарегистрирован в размере 200 миллионов рублей;  
- добавочный капитал прироста стоимости имущества при переоценке составляет 3 тыс. рублей;

- резервный фонд сформирован в сумме 46183 тыс. руб.

- нераспределенная прибыль предшествующих лет составляет 3519 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2011 г. в балансе Банка учитываются следующие остатки на корреспондентских счетах Банка, счетах Банка по учету фондов обязательного резервирования в Банке России и кассе Банка, в том числе:

| Балансовый счет по<br>учету средств | Сумма<br>(тыс. руб.) |
|-------------------------------------|----------------------|
| № 20202                             | 53149                |
| № 30102                             | 121267               |
| № 30110                             | 95                   |
| № 30202                             | 1950                 |
| № 30204                             | 11                   |

В 2010 году сохранение стабильной клиентской базы оставалось одним из приоритетных направлений развития Банка. Политика Банка в отношении клиентов заключается в постоянном контроле качества обслуживания клиентов, расширении перечня предоставляемых услуг, разработке новых схем взаимодействия при высоком качестве традиционных банковских услуг.

Операции, проводимые Банком, сконцентрированы в регионе Москвы и Московской области.

По состоянию на 01 января 2011 года в балансе Банка открыт 411 счет. Подтверждения не получены по 254 счетам, что составляет 61,8 % от общего количества открытых счетов.

Остатки на расчетных счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных



предпринимателей Банка составили на 01.01.2011 г. – 72068 тыс. руб., остатки на текущих и депозитных счетах физических лиц - 874 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2011 г. в балансе открыто 264 банковских счетов юридических лиц и физических лиц - и индивидуальных предпринимателей, в том числе:

| Балансовый счет по учету средств на расчетных счетах и текущих счетах | Количество счетов |
|---|-------------------|
| № 40406   | 2                 |
| № 40702   | 229               |
| № 40703   | 23                |
| № 40802   | 10                |
| <b>Всего:</b>   | <b>264</b>        |
| из них работающих:  | 127               |

По состоянию на 01 января 2011 г.:

1) по 142 счетам клиентов получены подтверждения остатков на сумму 70884 тыс. руб., что составляет 53,8 % от общего количества открытых счетов, удельный вес средств по этим клиентам в объеме подтвержденных остатков составил 98,4 %.

2) по депозитным и ссудным счетам физических и юридических лиц (31 счет) и по текущим счетам физических лиц (33 счета) предоставление подтверждений по остаткам на счетах договором не предусмотрено.

3) по 8 корреспондентским счетам получены 8 подтверждений по остаткам, по 61 счету по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями получены 7 подтверждений.

Всего подтверждения получены по 157 счетам.

Общая сумма остатков по счетам, по которым предусмотрено подтверждение остатков, составляет 195566 тыс. руб., полученные подтверждения на сумму 194308 тыс. руб. составляют 99,4 % от общей суммы остатков по указанным счетам.

Оставшаяся часть подтверждений не получена в связи со снижением деловой активности клиентов Банка в первом квартале 2011 года. Ведется работа по получению подтверждений остатков на счетах от прочих клиентов.

По состоянию на 01.01.2011 г. на основании приказа Председателя Правления банка от 30.12.2010 г. № 52 произведена ревизия кассы и проверка порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег. Актом ревизии наличных денег и других ценностей, находящихся в хранилище кассового узла Банка, проверки порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег от 31.12.2010г. подтверждено фактическое наличие наличных денег и других ценностей, находящихся в хранилище Банка, что соответствует данным книг учета ценностей, ежедневного баланса и данным аналитического учета, излишков нет, недостач нет.

Достоверность данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности обеспечена посредством проведения инвентаризации всех статей баланса по состоянию на 01.12.2010 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетам с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 01.12.2010 г. на основании Приказа Председателя Правления банка от 24.11.2010 № 45 произведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и бланков строгой отчетности, арендованного имущества, расходов будущих периодов. По данным инвентаризационных описей фактическое наличие материальных ценностей

соответствует данным аналитического учета. По результатам инвентаризации расхождений с данными баланса не выявлено. Излишков и недостачи ценностей нет. Результаты инвентаризации оформлены актами, подписанными членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

**Начисление** процентов по состоянию на 01 января 2011 г. произведено в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В соответствии Положением № 302-П произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений между данными аналитического и синтетического учета нет.

В отчетном периоде в балансе по счету 61209 «Выбытие (реализация) имущества» было отражено выбытие (реализация) имущества Банка на сумму 1472 тыс. руб., в том числе: в связи с истечением срока полезного использования и окончанием начисления амортизации произведено списание основных средств на сумму 81 тыс. руб. и в связи с реализацией основных средств на сумму 1391 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2011 года стоимость имущества Банка составила:

| Номер счета  | Наименование счета    | Сумма<br>(тыс. руб.) |
|--------------|-----------------------|----------------------|
| 60401        | Основные средства     | 1455                 |
| 60901        | Нематериальные активы | 20                   |
| 61008        | Материалы             | 0                    |
| 61009        | Материальные запасы   | 2                    |
| <b>Всего</b> |                       | <b>1477</b>          |

Начислена амортизация по основным средствам в размере - 925 тыс. руб., по нематериальным активам - 8 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2011 года в балансе Банка учтены расходы и доходы будущих периодов:

| Номер счета | Наименование счета                           | Сумма<br>(тыс. руб.) |
|-------------|--|----------------------|
| 61403       | Расходы будущих периодов по другим операциям | 173                  |
| 61304       | Доходы будущих периодов по другим операциям  | 46                   |

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2011 года составила 306736 тыс. руб., из них:

| Балансовый счет по учету<br>ссудной задолженности | Сумма<br>(тыс. руб.) |
|---|----------------------|
| № 45503   | 3300                 |
| № 45505   | 302940               |
| № 45506   | 340                  |
| № 45815   | 156                  |
| <b>Всего:</b>                                     | <b>306736</b>        |
| <b>в том числе, просроченная</b>                  | <b>156</b>           |

Ссудная задолженность по срокам погашения на 01.01.2011 г. составила:

| По срокам размещения | Сумма<br>(тыс. руб.) |
|----------------------|----------------------|
|----------------------|----------------------|

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| До востребования и на 1 день | 156           |
| До 90 дней                   | 123300        |
| До 180 дней                  | 6900          |
| До 270 дней                  | 126380        |
| До 1 года                    | 50000         |
| <b>Всего</b>                 | <b>306736</b> |

Банк работает на рынке кредитования юридических и физических лиц. В этой области деятельности банка и сосредоточена основная доля рисков.

Величина резервов на возможные потери определена на основании профессионального суждения об уровне риска, на основании оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания ссуды и классифицируется по категориям качества:

| Категория качества Ссуды | Размер расчетного резерва (%) | Сумма задолженности (тыс. руб.) | Сумма резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.) |
|--------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---|
| 1                        | 0                             | 40                              | 0   |
| 2                        | 1-20                          | 26700                           | 4827  |
| 3                        | 21-50                         | 279840                          | 92271   |
| 4                        | 51-100                        | 156                             | 79  |
| 5                        | 100                           | 0                               | 0   |
| <b>Всего</b>             |                               | <b>306736</b>                   | <b>97177</b>  |

По состоянию на 01.01.2011 г. в балансе банка учитывается ссудная просроченная задолженность по кредиту, выданная физическому лицу - Поляковой Светлане Анатольевне в сумме 156 тыс. рублей.

Кроме того, в балансе Банка по состоянию на 01 января 2011 года на счете № 45818 сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности по кредиту в сумме 79 тыс. руб.

В балансе Банка по состоянию на 1 января 2011 года с учетом СПОД учитывается дебиторская задолженность:

1) классифицируемая как текущая, не просроченная, соответствующая условиям договоров и порядку бухгалтерского учета:

| Номер балансового счета | Сумма (тыс. руб.) |
|-------------------------|-------------------|
| № 60302                 | 1570              |
| № 60310                 | 16                |
| № 60323                 | 2                 |
| <b>Всего</b>            | <b>1588</b>       |

2) классифицируемая как просроченная (более 30 дней) и возникшая в результате нарушения условий договоров по РКО клиентами Банка:

| Номер балансового счета | Сумма (тыс. руб.) |
|-------------------------|-------------------|
| № 47423                 | 2                 |
| <b>Всего:</b>           | <b>2</b>          |

В балансе Банка по состоянию на 01 января 2011 года на счете № 47425 сформирован резерв на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности в объеме 100 % в сумме 2 тыс. руб.

В том числе по срокам погашения дебиторская задолженность составляет:

| По срокам размещения            | Сумма<br>(тыс. руб.) |
|---------------------------------|----------------------|
| До востребования и<br>на 1 день | 1590                 |
| <b>Всего</b>                    | <b>1590</b>          |

В балансе Банка по состоянию на 1 января 2011 года учитывается кредиторская задолженность с учетом СПОД, классифицируемая как текущая, не просроченная:

| Номер балансового счета | Сумма<br>(тыс. руб.) |
|-------------------------|----------------------|
| № 60301                 | 5                    |
| № 60311                 | 41                   |
| <b>Всего</b>            | <b>46</b>            |

В том числе по срокам погашения кредиторская задолженность составляет:

| По срокам размещения | Сумма<br>(тыс. руб.) |
|----------------------|----------------------|
| До 20 дней           | 5                    |
| До 30 дней           | 41                   |
| <b>Всего</b>         | <b>46</b>            |

Указанная задолженность оценивается как текущая и соответствует условиям договоров и порядку бухгалтерского учета.

Согласно Отчету о прибылях и убытках Банка по состоянию на 01.01.2011 года доходы за 2010 год составили 161534 тыс. руб., расходы составили 147836 тыс. руб.

Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери составили 104108 тыс. руб., расходы по формированию резервов на возможные потери составили 120637 тыс. руб., доходы от переоценки иностранной валюты составили 1656 тыс. руб., расходы по переоценки иностранной валюты составили 1664 тыс. руб.

Анализ структуры доходов позволяет выявить зависимость рентабельности от отдельных их видов. Наиболее существенный результат в 2010 году принесли следующие направления деятельности Банка:

1. Кредитные операции. Приоритетным направлением кредитования была выдача кредитов юридическим и физическим лицам. Кредитный портфель на 01.01.2011 года составил 306736 тыс. руб. Доходы по ссудам юридических лиц составили 642 тыс. рублей, по ссудам физических лиц - 53768 тыс. рублей, расходы по депозитам составили - 7 тыс. рублей.

2. Валютные операции. Доходы по валютным операциям, кроме доходов от переоценки, составили 10 тыс. руб.

3. Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду, составили 163 тыс. руб.

4. Доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание, составили 789 тыс. руб.

5. Доходы, полученные за открытие и ведение банковских счетов, составили 25 тыс. руб.

6. Доходы, полученные за консультационные и информационные услуги, составили

309 тыс. руб.

7. Доходы, полученные от выбытия (реализации) имущества 64 тыс. руб.

Из вышеизложенного видно, что наибольший удельный вес в доходах, полученных Банком за отчетный период, занимают кредитные операции. Они же являются и наиболее рентабельными.

По состоянию на 01.01.2011 года Банк имеет следующий состав привлеченных и размещенных средств клиентов:

|   | Сумма<br>(тыс. руб.) |
|---|----------------------|
| <b>Привлеченные средства, всего</b>   | <b>113540</b>        |
| в том числе:  |                      |
| Средства на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 72068                |
| Средства на счетах клиентов - физических лиц и депозиты физических лиц        | 874                  |
| Собственные векселя   | 40598                |
| <b>Размещенные средства, всего</b>  | <b>306736</b>        |
| в том числе:  |                      |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам                                     | 306736               |

В балансе банка по состоянию на 01.01.2011 г. учитываются остатки по прочим обязательствам, а именно:

| Номер и наименование балансового счета                            | Сумма<br>(тыс. руб.) |
|---|----------------------|
| № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»                         | 3                    |
| № 52501 «Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам» | 11298                |

Суммы, учитываемые на балансовых счетах № 47411, являются текущими и соответствуют условиям договоров.

По решению годового Общего собрания участников Банка в 2010 году чистая прибыль за 2009 год в сумме 12759 тыс. рублей была направлена на формирование резервного фонда Банка.

Взвешенная Кредитная и депозитная политика Банка позволила получить в отчетном году чистую прибыль в размере 13698 тыс. рублей (с учетом СПОД) и исполнять в срок свои обязательства перед вкладчиками и клиентами Банка в течение всего года, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении и хорошей деловой репутации Банка.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления (подписания) годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К корректирующим событиям после отчетной даты по итогам деятельности за 2010 год относятся:

1. Корректировки начисления налога на прибыль за 2010 год при составлении налоговой декларации по налогу на прибыль за 2010 год, которые обусловили проведение проводок по увеличению начисленного налога на прибыль за 2010 год в сумме 1683 тыс. рублей. Общая сумма использованной прибыли за 2010 год составила 3534 тыс. рублей;

2. Списание на расходы Банка:

- со счета 60310 «НДС уплаченный» за услуги в сумме 5 тыс. руб.

- со счета 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» за услуги в сумме 41 тыс. руб.;

3. Уменьшение расходов:

- на счет 60302 «Расчеты с прочими дебиторами» восстановлена сумма уплаченной

госпошлины 8 тыс. руб..

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У, Учетной политикой Банка на 2010 год, решением исполнительных органов Банка данные операции классифицированы Банком как события после отчетной даты (СПОД).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, его активов и обязательств, оценку его последствий в денежном выражении не было.

Чистая прибыль Банка за 2010 год составляет 13698 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Учетная политика Банка на 2010 год утверждена решением внеочередного Общего собрания участников Банка 29.12.2009 г. (протокол № 12/2009), разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учёте», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными законами и нормативными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, а также Уставом Банка и решениями его органов управления, с целью соблюдения в Банке в течение финансового года единой политики (методики) отражения в бухгалтерском учёте и отчетности отдельных операций и оценки имущества и для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка, а также обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета, сопоставимости показателей деятельности Банка.

Содержание Учетной политики соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных документов Центрального Банка РФ. Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета, сопоставимости показателей деятельности Банка Учетной политикой установлен период определения финансовых результатов деятельности Банка - квартал. Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета и налогообложения Банк ведет раздельный учет доходов и расходов, учитываемых и не учитываемых при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

В отчетном периоде отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В Банке отсутствуют факты применения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием.

Реализация Учётной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

1) преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

2) полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;

3) осмотрительность при недопущении создания скрытых резервов;

4) приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

5) непротиворечивость, т.е. соответствие данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на первое число каждого месяца и показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;

6) открытость, т.е. все отчёты должны достоверно отражать операции Банка, должны быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

7) рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

Учетной политикой Банка определены следующие принципы: для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества Банк утверждает принцип отсутствия неопределенности получения доходов. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В отчетном периоде для Банка основными направлениями концентрации рисков были следующие: кредитный риск, операционный риск, валютный риск, риск ликвидности, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Управление рисками осуществляется в рамках действия системы внутреннего контроля, в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана и функционирует полноценная система внутреннего контроля и Служба внутреннего контроля, которые соответствуют требованиям Банка России и адекватны масштабам и характеру деятельности Банка, направленные на недопущение нарушений законодательства. Банком, в рамках действующей системы внутреннего контроля, на постоянной основе осуществляется оценка принимаемых рисков, результаты которой доводятся до сведения руководства Банка, Совета директоров, Общего собрания для принятия управленческих и стратегических решений;

Внутренний контроль Банка осуществляется с целью обеспечения:

а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

б) достоверности, полноты, объективности, своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности) интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации и информационной инфраструктуры субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;

в) соблюдения нормативных правовых актов, учредительных документов и локальных нормативных актов Банка;

г) исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативных актов Банка России ООО «КБК-Банк» (зарегистрирован как участник системы обязательного страхования вкладов

под номером 774) регулярно производит уплату взносов в Агентство по страхованию вкладов.

Банк планирует активизировать деятельность в сфере **кредитования** предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц, расширять сотрудничество с другими банками на рынке МБК, увеличить привлечение инвестиций для реализации программ кредитования, а также вести работу по привлечению клиентов Банка путем предоставления более широкого количества и качества оказываемых услуг, в том числе и в других регионах Российской Федерации.

В качестве путей повышения эффективности и способов достижения конкурентного преимущества соответствия между целями Банка и имеющимися ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского **регулирования** в Банке рассматриваются следующие мероприятия:

- активизация информационно-рекламной политики Банка;
- внедрение и развитие программ, использования банковских карт в осуществлении расчетов в технологическом и территориальных аспектах;
- увеличение клиентской базы на рынке МБК, векселей;
- расширение перечня банковских продуктов и технологий;
- разработка новых форм кредитования;
- внедрение новых форм и видов обеспечения кредитов;
- улучшение качества обслуживания клиентов с помощью развития системы «Клиент-банк»;
- повышение квалификации персонала Банка.

В состав годового отчета Банка включаются формы, предусмотренные Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке **составления** кредитными организациями годового отчета»:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляется в **порядке**, установленном Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О **перечне**, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее - Указание Банка России N 2332-У);

2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляется в **порядке**, установленном Указанием Банка России N 2332-У;

3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составляется в **порядке**, установленном Указанием Банка России N 2332-У.

4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) составляется в **порядке**, установленном Указанием Банка России N 2332-У;

5. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) составляются в **порядке**, установленном Указанием Банка России N 2332-У.

6. Пояснительная записка.

На дату составления пояснительной записки в Банке отсутствует информация о наличии **факторов**, влекущих изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шульга В.М.

Лунева Л.Г.



По мнению ООО «АУДИТ-СПЕКТР», годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «КБК-Банк» г. Москва по состоянию на 1 января 2011 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки указанной отчетности в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П, Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ" с учетом всех дополнений и изменений и Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета".

Проверенный годовой отчет во всех существенных аспектах подготовлен в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки отчетности и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Достоверность данного отчета подтверждена.

|  |  |
|--|--|
| - наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора) | Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-СПЕКТР»    |
| - основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций           | 10205002056  |
| - наименование саморегулируемой организации аудиторов                                    | Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» |
| - фамилия, имя, отчество руководителя  | Касумов Эльвар Аджигия Оглы                                |
| Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:   |  |
| - фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность                        | Касумов Эльвар Аджигия Оглы                                |
| - должность  | Генеральный директор                                       |
| - номер квалификационного аттестата  | К 001639   |
| - срок действия квалификационного аттестата  | не ограничен   |
| - номер документа  | 11   |
| - дата документа   | 15.01.2009   |
| - название документа   | Приказ   |

Генеральный директор  
ООО "АУДИТ-СПЕКТР"



А.Касумов



Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 26 страница.

Генеральный директор  
ООО «АУДИТ-СПЕКТР»

Э.А.Касумов

«07 апреля» 2011 г.

