

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

*Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности
**Общества с ограниченной ответственностью
Медицинский коммерческий Банк «Аверс»**

ООО МКБ «Аверс»,
по итогам деятельности за 2010 год,
составленной в соответствии с установленными правилами
составления бухгалтерской отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом "О бухгалтерском учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

Адресат: Участникам Общества с ограниченной ответственностью
Медицинский коммерческий банк «Аверс»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс».

Государственный регистрационный номер: 1021600000993

Место нахождения: Республика Татарстан, 420111, город Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3.



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОПНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс» (ООО МКБ «Аверс»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011г.;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011г.;
- отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.


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

Мнение

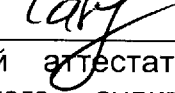
По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс» (ООО МКБ «Аверс») по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



 В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 29501048340).

Руководитель проверки, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

 А. З. Сабирьянов
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К032217 на неограниченный срок, выдан в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ №511 от 27.10.2010г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) №2101056254).

“04” марта 2011 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
92	09265987	1021600000993	415	049205774

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

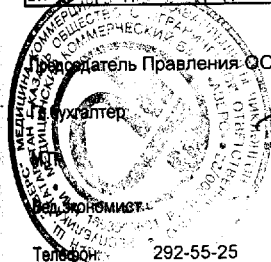
Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк "Аверс",
ООО МКБ "Аверс"

Почтовый адрес 420111, г. Казань, ул. М. Джалиля, 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	354927	263206
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2845815	1755331
2.1.	Обязательные резервы	24860	26183
3.	Средства в кредитных организациях	470138	2392372
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31701	3705
5.	Чистая осудная задолженность	886132	1212037
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18184	13376
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	222036	222680
9.	Прочие активы	15245	16161
10.	Всего активов	4844178	5878868
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4010728	5055135
13.1.	Вклады физических лиц	2058268	1153308
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	45111	66755
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	541	1276
18.	Всего обязательств	4056380	5123166
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	600000	600000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	22717	18579
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-6075	-10883
24.	Переоценка основных средств	437	438
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	99305	79417
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71414	68151
27.	Всего источников собственных средств	787798	755702
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	277005	172103
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	137



Генеральный директор ООО МКБ "Аверс"

Бухгалтер

Вед. экономист

Телефон: 292-55-25

15-02-2011

Сообщение к отчету:

Самигуллин Рашид Асхатович

Курочкина Эльмира Касимовна

Алиева Альфия Шамильевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
92	09265987	1021600000993	415	049205774

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк "Аверс",
ООО МКБ "Аверс"

Почтовый адрес

420111, г.Казань, ул.М.Джалиля,3

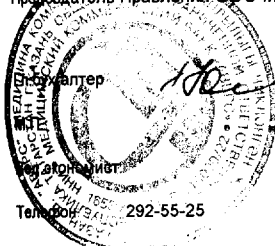
Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	183200	227116
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29807	22619
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	152399	203737
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	994	760
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	94820	117129
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	327	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	94493	117129
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	88380	109987
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:	15875	-7606
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-48
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	104255	102381
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-240	-667
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	1884	1591
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1116	6962
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	6
12	Комиссионные доходы	157808	151710
13	Комиссионные расходы	13758	15262
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-105
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	337	-362
17	Прочие операционные доходы	1502	1279
18	Чистые доходы (расходы)	252906	247533
19	Операционные расходы	155898	135374
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	97008	112159
21	Начисленные (уплаченные) налоги	25594	29408
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	71414	82751
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	14600
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	14600
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71414	68151

Председатель Правления ООО МКБ "Аверс"



Телефон 292-55-25

15-02-2011

Самигуллин Рашид Асхатович

Курочкина Эльмира Касимовна

Алиева Альфия Шамильевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
92	09265987	1021600000993	415	049205774

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк "Аверс", ООО МКБ "Аверс"

Кредитной организации

Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.М.Джалиля,3

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	748512	32143	780655
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	600000	0	600000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	600000	0	600000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	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	18579	4138	22717
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	129495	28006	157501
1.5.1	прошлых лет	79417	19888	99305
1.5.2	отчетного года	50078	8118	58196
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
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)	30,2	X	52,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	27683	-16239	11444
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25887	-15903	9984
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	520	399	919
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1276	-735	541
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

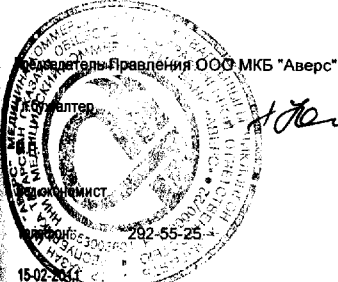
Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 246237, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 236563;
1.2. изменения качества ссуд 9368;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 306.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 262140, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 25;
2.2. погашения ссуд 252227;
2.3. изменения качества ссуд 9644;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 244.



Самигуллин Рашид Асхатович

Курочкина Эльмира Касимовна

Алиева Альфия Шамильевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
92	09265987	1021600000993	415	049205774

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк "Аверс", ООО МКБ "Аверс"

Почтовый адрес

420111, г.Казань, ул.М.Джалиля,3

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	52.4	30.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	111.0	96.8
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	107.9	97.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120.0	52.9	36.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	максимальное 18.3 минимальное 0.2	максимальное 21.2 минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	80.9	145.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0	9.8
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.7	1.2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.8	0.6
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Норматив 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

Председатель Правления ООО МКБ "Аверс"

Самигуллин Рашид Асхатович

Курочкина Эльмира Касимовна

Алиева Альфия Шамильевна

Телефон 292-55-25

15-02-2011

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
92	09265987	10216000009	415	049205774

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк "Аверс", ООО МКБ "Аверс"Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.М.Джалиля,3

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

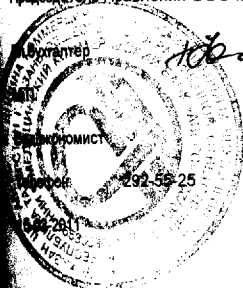
Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	72117	117019
1.1.1	Проценты полученные	185377	228148
1.1.2	Проценты уплаченные	-91100	-101348
1.1.3	Комиссии полученные	157808	151710
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13758	-15262
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	-109	-935
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	1884	1591
1.1.8	Прочие операционные доходы	1127	1260
1.1.9	Операционные расходы	-142931	-123466
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-26181	-24679
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-754605	1093747
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	1323	-22423
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-28510	21944
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	341823	523438
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-997	-931
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	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1044407	584633
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	-23837	-12914
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-682488	1210766
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	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	-14004	-63450
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	115	121
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-13889	-63329
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), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-43326	-29700
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-43326	-29700
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	997	6962
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-738706	1124699
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4384726	3260027
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3646020	4384726

Председатель Правления ООО МКБ "Аверс"

Самигуллин Рашид Асхатович

Курочкина Эльмира Касимовна

Алиева Альфия Шамильевна



Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год

Медицинский коммерческий банк «Аверс» регистрационный номер 415, имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте выданную 18 мая 2001г. ЦБ РФ. Банк имеет в своем составе:

- филиал в городе Набережные Челны, пр. Х. Туфана, д.38.

Дополнительные офисы:

- г. Казань, ул. Тихорецкая д.3;

- г. Нижнекамск ул. Строителей д.20.

10 оперкасс вне кассового узла в г.Казани и Нижнекамске.

Предоставление кредитов клиентам является важнейшим направлением деятельности Банка «АВЕРС». Кредитная политика Банка базируется на принципах, предполагающих тщательный анализ бизнеса клиента, его финансового состояния, перспектив развития и гарантий возврата предоставленных денежных ресурсов. Данные единые принципы сочетаются с индивидуальным подходом к выбору форм, сроков и методов кредитования по каждому заемщику Банка. Это позволяет оптимально сочетать интересы кредитора и заемщика в отношении размеров и стоимости выдаваемых кредитов.

Формирование и поддержание качественного кредитного портфеля являлось главной задачей кредитной политики Банка в 2010 году. Кредитный портфель банка формируется, в основном, за счет наиболее надежных клиентов банка, в первую очередь, за счет предприятий реального сектора экономики, способных производить конкурентоспособную продукцию и имеющих хорошие перспективы дальнейшего развития.

Приоритетным направлением кредитования в 2010 году были кредиты предприятиям нефтехимии, связи и телекоммуникаций, торговли, промышленным предприятиям и предприятиям, работающим в сфере строительства.

Структура кредитного портфеля на 1 января 2011 года

Торговля	34,8%
Транспорт и связь	14,8%
Строительство	9,5%
Прочие отрасли	6,4%
Обрабатывающая промышленность	7,8%
Физические лица	26,7%

Одним из направлений деятельности Банка в отчетном году была выдача банковских гарантий надежным клиентам. Наибольший объем гарантий был выдан за ОАО «ТАИФ-НК» налоговым органам под обеспечение экспортных операций с подакцизными товарами. Кроме этого, гарантии предоставлялись и другим предприятиям для возможности участия в

республиканских и федеральных конкурсах, а также для обеспечения выполнения обязательств по контрактам. Общий размер выданных гарантий за 2010 год составил более 75 млн. руб.

В 2010 году банк продолжил работу по потребительскому кредитованию физических лиц. Было выдано 253 кредита на общую сумму более 189,2 млн. руб. Кредиты предоставлялись на срок до 3-5 лет как без обеспечения, так и под поручительство физических лиц, а также залог личного имущества.

В целях увеличения ресурсной базы для дальнейшего перераспределения средств в кредиты предприятиям, Банк осуществляет привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц на депозиты. Всего за 2010 год Банком было привлечено депозитов на общую сумму 68,5 млн. руб. Остатки на депозитах на 01.01.11 г. составили 77,5 млн. руб.

В целом за 2010 год по операциям кредитования получены следующие результаты:

- выдано 37 кредитов предприятиям на общую сумму порядка 3,9 млрд. руб.;
- заключено 267 новых кредитных договоров с физическими лицами и выдано кредитов на общую сумму более 189,2 млн. руб. (без учета кредитов в форме «овердрафт» и по кредитным картам);
- получено процентных доходов по кредитам предприятий и физических лиц на общую сумму 146,6 млн. руб.;
- размер кредитного портфеля на 01.01.11 г. составил 852,5 млн. руб. (без учета межбанковских кредитов и депозитов);
- получено процентных доходов от межбанковских кредитов и по остаткам на корреспондентских счетах на сумму 29,8 млн.руб.

Объем выданных кредитов ООО МКБ «Аверс» в 2010 г. предприятиям реального сектора экономики составил более 3,9 млрд. руб.
Сведения о выданных кредитах заемщикам, работающим в реальном секторе экономики, в т.ч. участникам:

№	Заемщик	Объем выданных кредитов		Задолж-ть по кредиту на 01.01.11г., в млн. руб.	Цель кредитования	Срок кредитования
		в млн. руб.	в т.ч. в ин. валюте			
1	ООО «Форсат»	1 788,5	-	123,7	Расчеты с поставщиками за товары и услуги	Срок транша 30 дней
2	ОАО «ТАИФ-НК»	525,0	-	-	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Срок транша 60 дней
3	ОАО «ТГК-16»	388,0	-	-	Оплата сырья и имущества	1 год
4	ОАО «Холдинговая Компания «Татнефтепродукт»	267,5	-	-	Расчеты с поставщиками за нефтепродукты	Овердрафт
	ОАО «Третье татнефтепродукт национальное управление »	181,8	-	-	Закупка материалов , поставщиками и подрядчиками	Срок транша 30 дней
	ЗАО «КВАРТ»	150,0	-	-	Закупка сырья	2 года
7	ООО «Таиф-СТ»	137,4	-	-	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 год

8	ООО «Карсар»	130,0	-	130,0	Оплата ГСМ	1 год
9	ООО «Телерадиокомпания «ТВТ»	80,7	-	-	Пополнение оборотных средств	Овердрафт
10	ООО «ПАП «Транспорт-Экспресс»	63,2	-	-	Пополнение оборотных средств	Овердрафт
11	ООО «Кама»	35,0	-	-	Приобретение холодильного оборудования и продуктов питания	1 год
12	ООО «Меридиан»	25,0	-	19,0	Приобретение оборудования и сырья	1 год
13	ООО «ПАП «Транспорт-Экспресс»	15,0	-	6,0	Приобретение основных средств	1 год
14	ООО «НЕРГАЛ»	15,8	-	-	Приобретение материалов и оплата работ по договору	3 года
15	ООО «НадКамСнаб»	20,0	-	20,0	Пополнение оборотных средств	2 года
16	ОАО «Химический завод им. П.Я.Карпова»	18,0	-	18,0	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, выплата заработной платы	2 года
17	ОАО «Химический завод им. П.Я.Карпова»	10,0	-	10,0	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, выплата заработной платы	2 года
18	ОАО «Химический завод им. П.Я.Карпова»	10,0	-	10,0	Расчеты с поставщиками и подрядчиками, выплата заработной платы	2 года

Полученные нашими клиентами кредиты оказали положительное влияние на показатели их деятельности, так:

- ОАО «ТАИФ-НК», ОАО «Холдинговая Компания «Татнефтепродукт» благодаря ресурсам банка получили возможность покрывать разрывы между поступлениями денежных средств, это обеспечило бесперебойную и более оперативную оплату задолженности поставщикам и прочих текущих расходов, что, в свою очередь, привело к увеличению оборачиваемости и динамичной работе предприятий.

- ООО «Форсат», ООО «Кама» и ООО «Меридиан» увеличили объемы товарооборота продуктов питания, что при высоком спросе и покупательской способности населения положительным образом влияет на результаты деятельности предприятия.

- ОАО «ТГК-16» произвело расчеты с поставщиками газа (ЗАО «Татгазинвест»), за мазут (ОАО «ТАИФ-НК»), за транспортировку минеральных стоков, их очистку, поставку технической воды (ОАО «Нижнекамскнефтехим»).

- ЗАО «КВАРТ» использовал кредитные ресурсы для оплаты партии каучука. ЗАО «КВАРТ» поставляет свою продукцию в 32 страны мира. Среди них Германия, Канада, Южная Корея, Болгария, Куба, Пакистан, Индия и многие другие.

Рентабельность банка «Аверс» зависит, в преобладающей степени, от процентных доходов и доходов от банковских операций и других сделок. По итогам 2009 года они составили 11% и 24% от общей массы доходов банка за 2009 год, и более 29 и 62% от общей массы доходов без учета доходов от восстановления резервов и положительной переоценки средств в иностранной валюте.

Доходы Банка за 2010 года

№	Статья доходов	Сумма, тыс. руб.	Доля
1	Процентные доходы	182 907,29	11,32%
2	Другие доходы от банковских операций и других сделок	388 849,88	24,1%
3	Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	281,22	0,02%
4	Доходы от участия в капитале других организациях	2,0	0,00%
5	Положительная переоценка ценных бумаг	902,03	0,06%
6	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	701 952,65	43,5%
7	Другие операционные доходы	53 668,77	3,33%
8	Доходы от восстановления резервов	284 648,90	17,63%
9	Прочие доходы	599,6	0,04%
	Итого доходы Банка	1 613 812,34	100.00%

Уставный капитал Банка на 01.01.2011 г. составляет 600 млн. рублей, что позволяет ему занимать одиннадцатое по размеру уставного капитала среди банков республики Татарстан.

Продолжает расти количество клиентов-юридических лиц, обслуживающихся с помощью программы электронных расчетов «Клиент-Банк», которая позволяет осуществлять автоматическое взаимодействие клиента с банком через систему модемных расчетов. В 2010 году было заключено 194 новых договоров на обслуживание клиентов с помощью данной программы. Увеличивается число клиентов. В 2010 году было открыто 969 расчетных счетов.

Ниже представлены данные по количеству открытых и закрытых расчетных счетов за 2010 год:

	Открыто расчетных счетов	Закрыто расчетных счетов
рублевые	950	194
валютные	19	14
Итого:	969	208

В 2010 году банком было открыто 5 корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте. Корреспондентские счета открыты в Сбербанке России ОАО г.Москва, ОАО «ВТБ» г.Москва, ОАО «Альфа-Банк» г.Москва и в банке-нерезиденте CITIBANK N.A., находящемся в США.

Развитие корреспондентской сети позволяет сократить расходы по исполнению валютных переводов клиентов, а так же увеличивает скорость поставки валютных платежей по

конверсионным сделкам. Данное обстоятельство позволяет снизить риск непоставки рублевого покрытия по совершаемым сделкам купле-продажи иностранной валюты.

Банк является членом системы S.W.I.F.T. Сегодня S.W.I.F.T. – ведущая международная организация в сфере финансовых телекоммуникаций, обеспечивающей оперативную, безопасную и абсолютно надежную передачу финансовых сообщений по всему миру. Предложенные и реализованные S.W.I.F.T. концепция, форматы и правила передачи финансовой информации приобрели в настоящее время статус общепринятого международного стандарта. Имея сеть прямых корреспондентских счетов, в том числе за рубежом, Банк имеет возможность производить перевод средств своих клиентов в кратчайшие сроки.

Для оказания наиболее полного комплекса услуг своим клиентам, которые проводят активную внешнеэкономическую деятельность, банк осуществляет следующие валютные операции:

- привлечение денежных средств в инвалюте физических и юридических лиц во вклады,
- размещение привлеченных средств в инвалюте от своего имени и за свой счет,
- открытие и ведение в инвалюте банковских счетов юридических и физических лиц,
- проведение конверсионных операций,
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц.

В нижеследующей таблице приводятся данные о количестве и общей сумме переводов в иностранной валюте, осуществленные клиентами банка.

в тыс. долларах США		
Год	Количество переводов в иностранной валюте	Сумма
2001	10	430,5
2002	68	6 456,6
2003	87	17 021,5
2004	204	27 220,9
2005	225	57 203,0
2006	302	396 954,3
2007	428	340 892,0
2008	630	680 783,0
2009	554	439 987,6
2010	680	439 150,4

Объем поступлений валютной выручки, а также выручки в валюте РФ при расчетах с нерезидентами на счета клиентов банка за период с 2001 года приводится в следующей таблице.

в тыс. долларах США	
Год	Валютная выручка клиентов банка
2001	1 684,5
2002	14 373,7
2003	7 191,8
2004	80 038,6
2005	149 750,5
2006	1 173 288,4
2007	2 300 529,0
2008	2 898 476,7
2009	1 831 821,9
2010	2 202 550,5

Комиссионные доходы банка от обслуживания валютных операций составили: за зачисление/списание средств – 51,832 млн. рублей; конверсионные операции – 43,256 млн. рублей.

Для обеспечения необходимого уровня услуг, при осуществлении валютных операций клиентов банка, предусмотрено открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте в иностранных банках. В настоящее время корреспондентские счета открыты в следующих иностранных банках:

- ING Belgium SA NV – Бельгия
- VTB Bank (Deutschland) AG – Германия
- BNP PARIBAS (SUISSE) SA – Швейцария.

Достижением банка можно считать открытие корреспондентского счета непосредственно в одном из крупнейших американских банков – CITIBANK N.A.

Банк «Аверс» в 2010 году продолжил проведение операций на фондовом рынке.

Банк осуществляет свою деятельность на фондовом рынке на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг по брокерской, дилерской, депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

Вложения производятся как в документарные, так и бездокументарные ценные бумаги. Банк осуществляет свои вложения, как в долевые, так и в долговые ценные бумаги. Операции с ценными бумагами осуществляются как на организованном рынке ценных бумаг, так и на внебиржевом рынке. На внебиржевом рынке Банк осуществляет операции на основании заключаемых договоров купли-продажи с контрагентами.

Основную часть доходов от операций с ценными бумагами получены Банком от операций по вложению средств в векселя сторонних эмитентов. Также доходы Банка сформировались от оказания депозитарных услуг и услуг сопутствующей депозитарной деятельности по хранению закладных и проставлению и подписанию на закладных отметки о новом владельце и от перепродажи и инвестирования в акции и облигации, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже.

Банк предполагает продолжать работу на рынке ценных бумаг и проводить операции с корпоративными акциями и облигациями в статусе Дилера на ММВБ, а также в случае необходимости через брокеров на других биржевых площадках.

Предполагается реализация достаточно консервативной стратегии на рынке акций и облигаций в связи с негативными процессами, остающимися в мировой экономике, и повышенными рисками инвестирования в данные активы, с целью минимизации риска потери капитала. Основной упор предполагается делать на краткосрочной торговле, операции осуществлять с наиболее ликвидными акциями, что позволит достаточно оперативно совершать сделки и реагировать на поступающие новости и происходящие на рынке события.

Инвестирование в облигации Банк планирует осуществлять в высоколиквидные выпуски наиболее надежных эмитентов, входящих в ломбардный список и соответствующих требованиям Банка России к ценным бумагам, принимаемым в обеспечение по кредитам Банка России.

Планируется реализация всех имеющихся вложений в паи Паевых инвестиционных фондов, при достижении ими приемлемой цены, в связи с тем, что данные вложения не показали эффективной работы управляющих ими компаний и не способствуют снижению рисков по сравнению с самостоятельным инвестированием.

Будет продолжена работа по вложению средств в корпоративные краткосрочные векселя предприятий-клиентов Банка для пополнения их оборотных средств. Инвестирование в корпоративные и банковские векселя сторонних эмитентов будут производиться только при наличии устойчивого финансового состояния векселедателей, а также привлекательных ставок доходности.

Депозитарий Банка будет продолжать оказывать депозитарные услуги. По мере необходимости будут открыты новые счета Банка, как номинального держателя в реестрах владельцев именных ценных бумаг, владельцами которых являются клиенты Депозитария

Банка. Услуги, связанные с хранением закладных, проставлением и подписанием на закладных отметки о новом владельце будут предоставляться Банком и в дальнейшем.

Банк осуществляет эмиссию платежных карт, главным образом, в рамках реализации зарплатных проектов на предприятиях Группы компаний «ТАИФ». По состоянию на 01.01.2011 года в рамках «зарплатных» проектов было заключено 107 генеральных соглашений. Зарплатные пластиковые карты эмитированы для 107 предприятий. Количество действующих карт, выпущенных в рамках зарплатного проекта, на отчетную дату составило 50 056 шт.

Всего по состоянию на 01.01.2011 для обслуживания клиентов работают 6 операционных касс вне кассового узла и 1 дополнительный офис в г. Нижнекамск, 1 дополнительный офис и 5 операционных касс вне кассового узла в г. Казань и 1 филиал в г. Набережные Челны.

На сегодняшний день Банк имеет разветвленную сеть банкоматов в городах Казань, Нижнекамск, Набережные Челны и Менделеевск. По состоянию на 01.01.2011 г. количество действующих банкоматов доведено до 103 шт. Из них: 38 банкоматов в городе Казань, 62 банкомата в городе Нижнекамск, 1 банкомат в городе Набережные Челны и 2 банкомата в городе Менделеевск.

За 12 месяцев 2010г. банком были привлечены средства физических лиц в рублях - 667 вкладов на сумму 475,5 млн.руб.; в долларах США - 32 вклада на сумму 3,3 млн.дол.; в евро 37 вкладов на сумму 4,8 млн.евро. Остаток средств на счетах пластиковых карт на 01.01.2011 составляет 1 385 млн. руб. Остаток депозитов физических лиц без учета средств на пластиковых картах на 01.01.2011 составил более 673 млн. руб.

В 2010 году банк осуществлял переводы денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов на территории России и за рубеж по системе «Contact». За 2010 г. объем отправленных переводов по системе «Contact» составил 5 521,8 тыс. рублей, 65,1 тыс. долларов США и 1,15 тыс. Евро. Объем прочих переводов составил 43 565,2 тыс.руб.

В течение 2010 года Управлением информационных технологий банка проводилась планомерная работа по дальнейшему развитию средств автоматизации банковской деятельности. В рамках реализации зарплатных карточных проектов были расширены сети банкоматов и платежных терминалов банка в городах: Казань, Нижнекамск.

В марте 2010 года запущен в промышленную эксплуатацию проект по обеспечению расчетов работников ОАО «Нижнекамскнефтехим» и его дочерних структур за питание в пунктах общественного питания предприятия посредством пластиковых карт ООО МКБ «АВЕРС». Данное решение является уникальным в своей области и не имеет аналогов в российской индустрии пластиковых карт.

В течение 2010 года УИТ совместно с другими подразделениями банка была осуществлена сертификация в платежной системе MasterCard WorldWide и начата эмиссия пластиковых карт в качестве принципиального участника этой платежной системы.

По решению очередного Общего Собрания Участников в соответствии с протоколом №148 от 29 апреля 2010 года были выплачены дивиденды в сумме 43 325,6 тыс. рублей (по итогам работы за 2009 год).

Направления концентрации рисков, связанных с банковскими операциями.

Для операций банка «Аверс», проводимых в 2010 году, в основном, были характерны следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск потери ликвидности.

Такие виды рисков, как правовой риск, риск потери деловой репутации Банка, страновой риск и риск неперевода средств не являлись критичными для Банка.

Контроль, оценка и управление данными рисками в Банке осуществляется Комитетом по оценке и управлению рисками на основании Положения о порядке оценки и управления банковскими рисками ООО МКБ «Аверс», утвержденного 16 августа 2007 года.

Кредитный риск занимает центральное место среди внутренних банковских рисков. Он рассматривается как самый крупный риск, присущий банковской деятельности. Кредитный

риск для банка состоит из риска потерь, возникающих в связи с невыполнением контрагентом обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии (в случае исполнения банком требования бенефициара об уплате по гарантии), долговым обязательствам, векселям. Банк всегда подвергается кредитному риску, когда он предоставляет кредит, выдает банковскую гарантию, учитывает векселя, приобретает долговые обязательства. Наиболее очевидным и крупным источником кредитного риска являются ссуды.

Банк осуществляет классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П от 26.03.04 г., стремясь минимизировать число ссуд, относящихся к низшим категориям качества. Для снижения кредитного риска Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документации, необходимой для получения кредитов.

В отчетном году Банк проводил продуманную, взвешенную с учетом всех рисков кредитную политику. Это выражалось в первую очередь в тщательном выборе секторов экономики, в которые направлялись кредитные ресурсы, а также в ужесточении требований к заемщикам.

Так, с целью снижения рисков, предпочтение при выдаче кредитов отдавалось финансово устойчивым организациям, имеющим стабильные, высокие объемы поступлений на расчетные счета. Также основное внимание уделялось цели, на которую привлекался кредит, анализировалась эффективность кредитуемой сделки. Одним из условий выдачи кредита было предоставление в залог ликвидного, достаточного по стоимости обеспечения. В качестве обеспечения банком принималось оборудование, товары в обороте, недвижимость, автотранспорт и другое имущество, а так же поручительств третьих платежеспособных лиц.

Для минимизации ценового риска, связанного с возможным снижением стоимости заложенного имущества, обеспечение по кредитам принималось в основном с понижающим коэффициентом от 0,5 до 0,9.

Оценка кредитного риска проводится банком на постоянной основе в соответствии со следующими внутренними документами ООО МКБ «Аверс»: «Кредитная политика ООО МКБ Аверс»; Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»; Положение «О порядке формирования ООО МКБ «Аверс» резервов на возможные потери». Результатом оценки кредитного риска является присвоение каждой ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности одной из 5-ти категорий качества и формирование резерва с учетом имеющегося обеспечения. С целью снижения риска изменения процентных ставок, в частности, изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ, в кредитных договорах предусматривается возможность банка изменять процентную ставку по кредиту при изменении ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Все кредиты в 2010 году Банк выдавал в валюте РФ, за исключением страховых депозитов, размещенных для обеспечения расчетов с использованием платежных карт.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Иностранцами контрагентами ООО МКБ «Аверс» в 2010 г. являлись: «VTB Bank (Deutschland) AG», «ING Belgium SA/NV», «BNP PARIBAS (SUISSE) SA», «CITIBANK N.A.». Данные банки находятся в Германии, Бельгии, Швейцарии и США, все эти страны, входят в группу развитых стран, кроме того, все эти страны являются высоконадежными контрагентами, имеющие высокую деловую репутацию. В связи с этим можно утверждать, что страновой риск не является критичным для Банка.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка на рынке ценных бумаг возлагается на контролера Банка. Он независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. При осуществлении своей деятельности контролер выполняет следующие функции: контролирует соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг; соблюдение порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг; исполнение предписаний федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг; рассмотрение поступающих профессиональному участнику обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением профессиональным участником профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; осуществляет иные функции по контролю за соблюдением профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и инструкции Банка «О внутреннем контроле в ООО МКБ «Аверс» - профессиональном участнике рынка ценных бумаг».

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. С целью управления валютным риском Банк ежедневно производит расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Кроме того, введены ограничения на ОВП по каждой валюте, с которой может работать банк.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Управление процентным риском осуществляется в основном следующими методами:

- методы альтернативной стоимости, основанные на сравнении процентных платежей банка по финансовым инструментам с процентными платежами по тем же инструментам, но рассчитанными по рыночным процентным ставкам;

- методом расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными).

При этом отдельно оценивается процентный риск, присущий деятельности банка по привлечению депозитов физических лиц, и процентный риск по депозитам юридических лиц и привлекаемым межбанковским кредитам.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Текущий контроль операционного риска и мероприятия по управлению им проводятся в Банке на постоянной основе.

В целях управления операционным риском в Банке на регулярной основе проводится выявление, оценка, мониторинг и контроль за его уровнем.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие внешних и внутренних факторов правового характера.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне кредитной организацией установлен контроль юридической службы за соблюдением действующего законодательства при совершении банковских операций и гражданско-правовых сделок. Осуществляются предварительные проверки соответствия законодательству, учредительным и прочим внутренним документам Банка договоров и иных актов правового характера.

В целях минимизации правового риска кредитной организации установлены следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- соблюдение установленного внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок;
- осуществление юридической службой на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- доступ всех служащих к актуальной информации по законодательству.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. ООО МКБ «Аверс» проводит оценку стратегического риска ежегодно (а по необходимости чаще) методом расчета финансовых планов банка на последующий год. Кроме того, в настоящий момент утвержден стратегический бизнес-план развития Банка сроком на 5 лет.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам

востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности Банка. Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности и ежедневным анализом платежной позиции.

В банке установлены следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- контроль ликвидности осуществляют ответственные подразделения и сотрудники банка;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно;
- незамедлительное информирование отделом анализа и планирования КОУР банка об изменении, либо несоответствии экономических нормативов их нормативным значениям;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

По мере необходимости Банком могут быть использованы другие различные способы и методы для предотвращения потери ликвидности. Ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение коэффициентов ликвидности, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Комитет по оценке и управлению рисками (КОУР). Деятельность Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности основана на Положении о «Политике банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности».

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем - риск осуществления клиентами Банка деятельности с целью придания правомерного вида владению, пользованию, или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного Кодекса РФ. Управление данным риском в отчетном году проводилось в рамках существующей системы внутреннего контроля.

Службой финансового мониторинга была проведена следующая работа:

1. В первом полугодии 2010 г. были внесены изменения в Правила внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ, утвержденные Председателем Правления Банка 17 декабря 2009 года. Изменения были внесены в части программы подготовки и обучения сотрудников Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в области ПОД/ФТ в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу №256 от 1 ноября 2008 г.
2. Во втором полугодии 2010 г. в Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ изменения были внесены дважды:
 - в октябре 2010 г. - в связи с вступлением в силу Федерального закона от 27 июля 2010 г. №197-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - в декабре 2010 г. - в связи с вступлением в силу Федерального закона от 5 июля 2010 г. №153-ФЗ, Федерального закона от 23 июля 2010 г. №176-ФЗ, вносящих изменения в законодательство в области ПОД/ФТ, и Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 года №203.

3. В Банке реализована программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей. При идентификации клиента, установлении и идентификации выгодоприобретателя используется метод анкетирования. Анкета клиента входит в перечень документов, необходимых для открытия счета. Анкеты Банком ведутся на бумажных носителях или в электронном виде по формам, предусмотренным в Приложениях Правил внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ.
4. Службой по финансовому мониторингу постоянно проводится анализ анкет клиентов на полноту и корректность содержания сведений, а также своевременности обновления анкет клиентов.
5. На основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать клиентов и выгодоприобретателей, Банком оценивается риск совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Служба по финансовому мониторингу контролирует правильность оценивания степени (уровня) риска с учетом операций, проводимых клиентами Банка.
6. В рамках программ подготовки и обучения сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ были разработаны Планы обучения и проверки знаний на 2010 год в соответствии с Указанием ЦБР от 9 августа 2004 г. №1485-У и Приказом ФСФМ от 1 ноября 2008 г. №256, утвержденные Председателем Правления Банка.
7. Обучение и проверка знаний сотрудников Банка проводились в соответствии с разработанными планами.

При приеме сотрудников на работу в подразделения, включенные в Перечень подразделений, сотрудники которых должны проходить обучение по ПОД/ФТ, службой по финансовому мониторингу с указанными сотрудниками проводился обязательный и своевременный вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами Банка по ПОД/ФТ.
8. Все сотрудники Банка, включенные в Перечень, прошли своевременное обучение и проверку знаний.

Факт проведения инструктажа с сотрудником и ознакомления с нормативными правовыми актами и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами Банка подтверждаются его собственноручной подписью в Свидетельстве о прохождении обучения.

Проверка знаний сотрудников в области ПОД/ФТ была проведена в виде тестирования в соответствии с Планом проверки знаний. Факт проведения проверки знаний сотрудников Банка в области ПОД/ФТ зафиксирован в документе «Результаты тестирования».

Обучение и тестирование сотрудников Банка проводится с помощью программного продукта «Большие Банковские Тесты» версии 4.0.5.20.

Документы, свидетельствующие о прохождении обучения и тестирования, хранятся в личных делах сотрудников.

В 2010 г. ответственный сотрудник и ведущий экономист службы по финансовому мониторингу прошли плановый инструктаж по курсу «Проблемы контроля и практика применения законодательства в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях», а также обучение по курсу «Целевой инструктаж в целях ПОД/ФТ». Кроме того, ответственный сотрудник прошел обучение по курсу «Порядок организации внутреннего контроля в целях предупреждения отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в кредитных организациях. Практика проведения проверок надзорными органами».

По окончании обучения сотрудниками службы по финансовому мониторингу получены соответствующие сертификаты, которые приобщены к их личным делам.
9. Службой по финансовому мониторингу ежедневно проводится мониторинг операций с целью выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных

с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, с помощью программного продукта АБС «Ва-банк» и сотрудников, осуществляющих обслуживание клиентов с составлением ежедневного отчета, подписываемого заместителем главного бухгалтера и заместителем Председателя Правления Банка.

За отчетный период в Федеральную службу по финансовому мониторингу направлено 1165 сообщение.

За отчетный период случаев отказа по заключению договора банковского счета (вклада) и отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции не было.

В отчетном периоде запросов из Федеральной службы по финансовому мониторингу по клиентам Банка не поступало.

Вся информация фиксируется и хранится в соответствии с утвержденными Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Сотрудники банка соблюдают конфиденциальность информации, полученной в процессе исполнения требований Федерального закона.

10. В рамках программы борьбы с финансированием терроризма до каждого структурного подразделения Банка и филиала в электронном виде доведен Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности. По мере обновления Перечня все изменения немедленно доводятся до структурных подразделений Банка и филиала. Последнее изменение было 23.12.2010 года. В отчетном периоде клиентов, связанных с экстремистской деятельностью, не установлено.

11. В целях реализации выполнения Письма Банка России от 26.12.2005г. № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций» службой по финансовому мониторингу ежемесячно ведется анализ снятия наличных денежных средств, если отношение объема снятых наличных денежных средств к оборотам по их счетам составляет 80% и более. Клиентов, использующих свои счета для обналичивания денежных средств, за отчетный период выявлено не было.

12. Периодически проводится консультация сотрудников головного Банка, доп. офисов, филиала по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе и при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке уровня риска по осуществляемым клиентом операций.

Сотрудники Банка своевременно получают информацию об изменениях в Российском законодательстве и во внутренних документах Банка в целях ПОД/ФТ.

Проверки службой внутреннего контроля осуществлялись в плановом порядке в соответствии с утвержденными Положениями о службе внутреннего контроля и о порядке проведения внутренних проверок структурных подразделений банка. Результаты проверок оформлялись отчетами, в которых указывались цели проверок, описание выполненных работ, выявленных недостатков и рисков, а также давались рекомендации по их устранению. Все отчеты своевременно рассматривались руководством банка, и информация по результатам проверок ежеквартально доводилась до Совета директоров банка. По материалам проверок СВК издавались приказы, распоряжения, составлялись мероприятия по устранению замечаний. Недостатки устранялись своевременно.

В отчетном периоде нарушений в деятельности банка, которые могли бы создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость банка, не выявлялось. Рисков, угрожающих ликвидности банка не устанавливалось.

В соответствии с Положением Центрального Банка № 318-П от 24.04.2008 года по состоянию на 01.01.2011 года были проведены ревизии банкнот, монет и других ценностей во всех денежных хранилищах и операционных кассах по банку. По результатам ревизий касс излишков или недостач ценностей не установлено. Оформление кассовых документов, ведение книг учета ценностей замечаний не вызывает. Минимальный остаток наличных денег во всех внутренних структурных подразделениях банка соблюдается.

В соответствии с Приказом по банку для проверки достоверности данных бухгалтерского учета, фактического наличия ценностей к годовому отчету по состоянию на 1

ноября 2010 года проведена инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов, инвентаря, арендованного имущества и прочих материальных ценностей. Результаты инвентаризации подтвердили соответствие фактического наличия ценностей данным бухгалтерского учета и отчетности. Расхождения не выявлены. По результатам инвентаризации списаны в установленном порядке с баланса стоимость пришедших в негодность материальных ценностей.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011 года в целом по банку составила 403 тысячи рублей или 0,008 % от величины активов банка. Произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Акты сверок имеются.

Кредиторская задолженность составила 18 323 т.р., в том числе задолженность ОАО «ТАИФ» за приобретенный земельный участок и здание по адресу: г. Казань, ул. М. Джалиля, 5 в сумме 11 633 тысяч рублей. В пассиве баланса кредиторская задолженность, учтенная на балансовом счете № 603, составляет 0,4 % от валюты баланса. Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2011 года по банку открыто счетов клиентов – 2 202 (расчетные, текущие, транзитные, депозитные и другие), в том числе в валюте Российской Федерации – 2 043 счетов и в иностранной валюте – 159 счета. Получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам клиентов 1 123, что составляет 51 % от общего количества открытых в ООО МКБ «Аверс» счетов. Причиной неполучения подтверждений по остальным счетам является бездействие счетов, отсутствие данных о местонахождении предприятий. Работа по получению от клиентов банка подтверждений остатков на их счетах продолжается.

В банке применяются следующие принципы бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного Банка, активов и обязательств других предприятий.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
4. Принципы временной определенности факторов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.
5. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу.
6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
7. Принцип своевременности отражения операции, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения.
8. Принцип раздельного отражения активов и пассивов, то есть счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
9. Принцип приоритета содержания над формой.
10. Принцип открытости, означающий, что отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В период между 1 января 2011 года и датой подписания годового бухгалтерского отчета отнесены к корректирующим событиям после отчетной даты: начисление налогов за IV квартал 2010 года, начисление и отражение в бухгалтерском учете фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2011 года.

В качестве одного из направлений дальнейшего развития в области кредитования можно выделить усиление работы размещению средств в наиболее прибыльные и эффективные отрасли экономики Республики Татарстан. Банк осуществляет вложение средств в долгосрочные программы предприятий промышленности, строительного бизнеса, телекоммуникационных услуг, услуг проводной связи, торговли, производства строительных материалов.

В 2011 году банк планирует продолжить кредитование преимущественно предприятий реального сектора экономики. При этом большое внимание также будет уделяться потребительскому кредитованию.

В 2011 году Банком планируется расширение сети банкоматов по крупным городам республики Татарстан, а также расширение функциональных возможностей терминалов самообслуживания.

Банк имеет достаточный уровень собственного капитала и активов для самостоятельного позиционирования на рынке в условиях снижающейся банковской маржи и постоянных издержек банковского бизнеса.

Основные усилия в будущем будут направлены на решение новых задач, как стратегического, так и оперативного характера.

Председатель Правления



Р. А. Самигуллин

Гл. бухгалтер



Э. К. Курочкина

Аудиторское заключение
прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 29 листа (ов)

Владимир Семенов
подпись

генеральный директор

В. М. Бойков

4 апреля 2011 года

