

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат Акционерам Коммерческого банка Межрегиональный
Клиринговый банк (Общество с ограниченной
ответственностью)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование Коммерческий банк Межрегиональный Клиринговый банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
(КБ МКБ (ООО))

Государственный
регистрационный
номер 1027739076144

Регистрационный
номер,
присвоенный
Банком России № 2543

Место нахождения 109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15 стр. 1

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование Закрытое акционерное общество Аудиторская компания
«Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)

Государственный
регистрационный
номер 1024101025134

Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, 32А

Наименование Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»
СРО

Номер в реестре ОРНЗ 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый банк (Общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года.
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год.
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года.
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года.
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год.
- Пояснительной записки к годовому отчету кредитной организации за 2010 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими 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, оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, а также оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый банк (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАО АК «Арт-Аудит»

Генеральный директор

Квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности в
области общего аудита № K030537 от 30.10.2009
на неограниченный срок



Л. А. Айрапетян

Заместитель Генерального директора
(доверенность № 21 от 01 февраля 2011 года
сроком действия до 31 декабря 2013 года)
Квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности в
области банковского аудита № K015455 от 30
марта 2001 года на неограниченный срок

Т. А. Данилова

«29» марта 2011 года

Банковская отчетность				
код территории по ОКТО	код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286390000	17543994	1027739076144	2543	044579228

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2011 года

Кредитной организации
коммерческий банк Межрегиональный Хлиринский Банк (общество с ограниченной ответственностью)
ИН ОКБ (ООО)
Почтовый адрес
109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15, стр. 1

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	65287	40463
2	средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации	97099	37674
2.1	обязательные резервы	10391	5766
3	средства в кредитных организациях	60519	44764
4	чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	чистая ссудная задолженность	633572	580795
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63	60
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	11930	9044
9	прочие активы	10073	9590
10	всего активов	878545	722390
II. ПАССИВЫ			
11	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	0	0
12	средства кредитных организаций	40000	100000
13	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	501398	296642
13.1	вклады физических лиц	334104	130801
14	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	выпущенные долговые обязательства	0	0
16	прочие обязательства	9131	3718
17	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	569	78
18	всего обязательств	551098	400438
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	средства акционеров (участников)	306000	306000
20	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	эмиссионный доход	0	0
22	резервный фонд	15678	10206
23	переводка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	58	55
24	переводка основных средств	219	219
25	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5492	5472
27	всего источников собственных средств	327447	321952
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	безотзывные обязательства кредитной организации	9757	18866
29	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	328	0

Председатель Правления

М.П.

З.О. Главный бухгалтер

Членовител
Телефон: 258 83 56

18.03.2011
Контрольная сумма
Версия файла: 018123 (РАС): 24.07.2011



Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами
на 01 января 2011 года

наименование кредитной организации
коммерческий банк Межрегиональный Хлиринский Банк (общество с ограниченной ответственностью)
Страница

тыс. руб.

наименование статьи	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату предыдущего года	код пояснения	код печати	код реклассификации
1	2	3	4	5	6
1. Активы					
1. Денежные средства	65287	40461			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	97099	17674			
2.1. Обязательные резервы	10391	5766			
3. Средства в кредитных организациях	60519	44764			
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2-операции по статье осуществлялись	не	
5. Чистая ссудная задолженность	633572	580793			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63	60			
6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	2-операции по статье осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	2-операции по статье осуществлялись	не	
8. Основные средства, нематериальные активы и материалы в запасах	11930	9044			
9. Прочие активы	10075	9590			
10. Всего активов	878545	722390			
11. Кассовые кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	2-операции по статье осуществлялись	не	
12. Средства кредитных организаций	40000	100000			
13. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	501398	296642			
13.1. Вклады физических лиц	334104	130801			
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2-операции по статье осуществлялись	не	
15. Выпущенные долговые обязательства	0	0	2-операции по статье осуществлялись	не	
16. Прочие обязательства	9131	3738			
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	569	78			
18. Всего обязательств	551098	406438			
19. Источники собственных средств	306000	306000			
20. Средства акционеров (участников)	0	0	2-операции по статье осуществлялись	не	
21. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	2-операции по статье осуществлялись	не	
22. Эмиссионный доход	15678	10206			
23. Резервный фонд	38	55			
24. Переоценка по справедливой стоимости ценные бумаги, не относящиеся к наличию для продажи	219	219			
25. Переоценка основных средств	0	0	2-операции по статье осуществлялись	не	
26. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	5492	5472			
27. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	327447	321952			
28. Всего источников собственных средств	327447	321952			
29. Внебалансовые обязательства	9757	18866			
30. Безотзывные обязательства кредитной организации	328	0	3-операции по статье осуществлялись, но имеются и унейвой остаток	не	

форма 806 контролируется

Контрольная сумма 148322

Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	код по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286190000	17543992	1027739076144	2343	044579228	

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Межрегиональный Клиринговый Банк (общество с ограниченной ответственностью)
КБ МКБ (ООО)

Почтовый адрес
109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15, стр. 1

код формы по ОКД 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:	111751	73344
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1664	2833
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	110087	70511
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21698	6066
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4007	93
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	17691	5973
2.3	по выданным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	90053	67278
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:	-63094	-39063
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26959	28215
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	23075	30570
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11555	-17056
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	60066	49875
13	Коммиссионные расходы	18491	16858
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	-1028	-398
17	Прочие операционные доходы	3978	2235
18	Чистые доходы (расходы)	89004	76583
19	Операционные расходы	77466	65920
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11538	10663
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6046	5191
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5492	5472
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	5492	5472

Председатель правления

И.П.

и.о. Главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 238 89 56

28.03.2011

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAC): 24.02.2011

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
с дополнительными кодами
за 2010 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк Межрегиональный Клиринговый Банк (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15, стр. 1

наименование статьи	данные за отчетную дату	данные за соответствующий период прошлого года	код пояснения	код печати	код реклассификации
---------------------	-------------------------	--	---------------	------------	---------------------

1	2	3	4	5	6	7
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	111751	73344				
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	1604	2833				
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	110087	70511				
1.3. От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
1.4. От вложений в ценные бумаги	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	21698	6066				
2.1. По привлеченным средствам и кредитным организациям	4007	93				
2.2. По привлеченным средствам и клиентам, не являющимся кредитными организациями	17691	5973				
2.3. По выданным долгам и обязательствам	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	90053	67278				
4. Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прочей и иной задолженности, ссудам, резерв на и/счетах, а также на чистые проц. доходы, всего, в том числе:	-63094	-39063				
4.1. Изменение резерва на возм. потери по начисленным процентным доходам	-2	0				
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва и возм. потери	26959	28213				
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23075	30570				
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11555	-17056				
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
12. Комиссионные доходы	66066	49875				
13. Комиссионные расходы	18491	16858				
14. Изменение резерва на возм. потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
15. Изменение резерва на возм. потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
16. Изменение резерва по прочим потерям	-1028	-398				
17. Прочие операционные доходы	3978	2235				
18. Чистые доходы (расходы)	89004	76583				
19. Операционные расходы	77466	65920				
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	11538	10663				
21. Начисленные (уплаченные) налоги	6046	5191				
22. Прибыль (убыток) после налогообложения	5492	5472				
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья		
24. Чистая прибыль (убыток) за отчетный период	5492	5472				

Контрольная сумма :56827

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

код территории по ОКАТО	код кредитной организации (филиала)	код по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280590000	17543992	1027739076144	2543	044579228

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2011 года

кредитной организации
Коммерческий Банк Межрегиональный Клиринговый Банк (общество с ограниченной ответственностью)
КБ МКБ (ООО)

Почтовый адрес
109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15, стр. 1

код формы по СКУД 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,	320732.0	5430	326162.0
1.1	в том числе:			
1.1.1	уставный капитал кредитной организации,	306000.0	0	306000.0
1.1.1.1	в том числе:			
1.1.1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	306000.0	0	306000.0
1.1.1.1.2	номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.2	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.1.3	эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	резервный фонд кредитной организации	10706.0	5472	13678.0
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4287.0	-42	4245.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	0	0.0
1.5.2	отчетного года	4287.0	-42	4245.0
1.6	нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	субординированный кредит (займ, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	30.0
3	фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	51.2	x	43.9
4	фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	71626.0	64121	135747.0
4.1	в том числе:			
4.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	50654.0	63092	113746.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20894.0	538	21432.0
4.3	по условиям обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	78.0	491	569.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (двукратное) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

286528, в том числе вследствие:
1.1. изменения ссуд 114496;
1.2. изменения качества ссуд 74652;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 77680.

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

221736, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 99225;
2.3. изменения качества ссуд 75324;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 49187.

Председатель Правления

и.п.

и.о. Главного бухгалтера

Исполнитель Осиев А.М.
Телефон: 258 89 36

28.03.2011
Контрольная сумма ф. 0409808 125594
Справочно: 16820
Версия файла описателей (РАС): 24.02.2011



Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (номер)	регистрационный номер (номер)	
45286590000	17543992	1027739076144	3543	044579228

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

кредитной организации
Коммерческий Банк Межрегиональный клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью)
КБ МКБ (ООО)
Почтовый адрес
109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 13, стр. 1

код формы по ОКРУД 0409813
Годовая
процент

номер п/п	наименование показателя	нормативное значение	фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	43.9	51.2
2	норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	13.0	84.9	18.3
3	норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	65.3	84.0
4	норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	101.9	16.5
5	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	23.0	максимальное: 23.6 минимальное: 0.0	максимальное: 23.5 минимальное: 0.0
6	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	174.4	148.8
7	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50.0	0.0	0.0
8	норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1.0	0.2	0.3
9	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед (Н15)			
11	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	норматив предоставления риска от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н18.1)			
13	норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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) (Н19)			

Председатель Правления

и.о. Главного бухгалтера

и.п.

Исполнитель
Телефон: 218 89 1628.03.2011
контрольная сумма 144705
версия файла описаний (ПАК) 24.02.2011

Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	127543992	1027739076144	2543	044579228

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2010 г.

кредитной организации
Коммерческий Банк Межрегиональный Клиринговый Банк (общество с ограниченной ответственностью)
КБ МКБ (ООО)
Почтовый адрес:
109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15, стр. 1

код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

номер п/п	Наименование статей	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в активах и обязательствах, всего,	89189	46527
1.1.1	Проценты полученные	111809	73283
1.1.2	Проценты уплаченные	-17332	-5031
1.1.3	Комиссии полученные	66066	49875
1.1.4	Комиссии уплаченные	-18491	-16858
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие 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	23075	13181
1.1.8	Прочие операционные доходы	3953	2235
1.1.9	Операционные расходы	-74436	-64204
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-5455	-5954
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	6727	-96396
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России	-4625	-5089
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	-115913	-236359
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-15993	-22355
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	-60000	100000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	203365	76875
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	-105	-9758
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	95916	-50069
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инвестиции в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инвестиции в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	43
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6286	-4543
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	395	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5891	-4500
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-10403	333
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	79624	-54236
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	72371	126607
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	151995	72371

Председатель Правления
И.О. Главного бухгалтера

Сторнируемый
телефон: 258 89 56

38.03.2011
Контрольная сумма



Огнев А.М.

**Пояснительная записка
к годовому отчету Коммерческого банка
Межрегиональный Клиринговый Банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2010 год**

Коммерческий банк Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование КБ МКБ (ООО), в дальнейшем <Банк>, является коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) в соответствии с лицензией Банка России № 2543 на осуществление банковских операций юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Также Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

-дилерской деятельности № 177-02682-010000 от 01.11.2000г., без ограничения срока действия;

-брокерской деятельности № 177-02682-100000 от 01.11.2000г., без ограничения срока действия.

С 21 марта 2005 года Банк внесен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 807.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 109004, г. Москва, ул. Таганская, д.15, стр.1.

Банк имеет 1 филиал, который находится в г. Нальчике КБР. Кроме того, по состоянию на 01 января 2011 года зарегистрировано 11 дополнительных офисов Банка и 3 дополнительных вне кассового операционных офиса филиала Банка, а также 2 операционные кассы, расположенные вне кассового узла Банка, 1 кредитно-кассовый офис. Банк располагает сертифицированными кассовыми узлами и депозитарием, зарегистрированным Банком России.

Так же Банк активно работает с памятными и инвестиционными монетами из драгоценных металлов, доход от реализации которых на 01.01.2011г. составил 1776 тыс. руб. (всего было реализовано 12562 монеты на общую сумму 26 632 тыс. руб.).

Основные направления деятельности Банка.

По спектру оказываемых банковских услуг КБ МКБ (ООО) является универсальным Банком. Филиал Банка выполняет аналогичные операции, что и Головной офис, среди них приоритетными являются кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой. Все операции филиал <Нальчикский> осуществляет в пределах установленных Головным Банком лимитов. В течение года лимиты не нарушались.

Прошедший 2010 финансовый год был для КБ МКБ (ООО) достаточно успешным. Банк продолжил начатые ранее изменения, направленные на укрепление финансовой устойчивости. Итоги деятельности Банка за истекший год характеризуются ростом полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования.

Валюта баланса КБ МКБ (ООО) на 01.01.2011г. увеличилась на 11 % по сравнению с валютой баланса на 01.01.2010г и составила 195 041 тыс. руб.

В 2010 году имел место качественный и количественный рост клиентской базы, увеличение объема операций и оборота Банка. По состоянию на 01.01.2011г. в КБ МКБ (ООО) обслуживаются 931 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, Банк обслуживает счетов в количестве 6113 шт., открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета (вклада). Основной ресурсной базой (значительная часть в пассиве баланса) Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц:

- в стоимостном выражении, остатки на счетах юридических лиц на 01.01.2011г. снизились по сравнению с 01.01.2010г. на 263 тыс. руб. (с 165 416 до 165 153 тыс. рублей);
- в стоимостном выражении, остатки на счетах во вкладах и на счетах физических лиц в целом возросли по сравнению с 01.01.2010г на 202 877 тыс. рублей (с 131 226 до 334 103 тыс.рублей);
- в стоимостном выражении, остатки на счетах привлеченных средств от кредитных организаций снизилась по сравнению с 01.01.2010г на 60 000 тыс. руб. (с 100 000 до 40 000 тыс. рублей).

Следуя принципу универсальности, Банк привлекает на обслуживание, как крупные компании, так и представителей малого и среднего бизнеса, частных лиц. В течение 2011 года Банк активно наращивал ресурсную базу, увеличив привлеченные средства в целом на 142 614 тыс. рублей (с 396 642 до 539 256 тыс. рублей). Прирост остатков и количества счетов является следствием

стабильной работы Банка, постоянного проведения мероприятий, направленных на улучшение условий обслуживания клиентов - введением новых видов вкладов и пунктов обслуживания, рациональной процентной политикой, реализацией ряда зарплатных проектов. Увеличение клиентской базы в 2010 году происходило благодаря укреплению отношений с существующими клиентами, поддержанию высокого уровня их обслуживания, а также взаимодействию с новыми клиентами.

Одним из постоянно развивающихся направлений деятельности КБ МКБ (ООО) является пластиковый бизнес. С февраля 2008 года Банк при спонсорстве ВТБ 24 является аффилированным членом платежной системы MasterCard International. Объем эмитированных Банком банковских карт на 01.01.2011 г. составил 4955 штук. За 2010 г. выросли обороты по банковским картам. Так, обороты в торгово-сервисной сети составили 55 083 тыс. руб., что превысило показатель за предыдущий год в 1,4 раза. Обороты в банкоматах Банка увеличились в 1,8 раза и составили 170 869 тыс. руб., из них обороты по обслуживанию банковских карт сторонних эмитентов составили 9 088 тыс. руб., что увеличило показатель предыдущего периода в 1,7 раза. По состоянию на 01.01.2011 г. остатки денежных средств на счетах банковских карт составляют 60 022 тыс. руб., что в 1,9 раза превысило показатель 2010 г.

Состав основных направлений вложений Банка за прошедший год практически не изменился. Как год назад, основную долю активов Банка имеют кредитные вложения. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2011 года составил 747 318 тыс. рублей. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составляет 41,4% (по состоянию на 01.01.2010г. - 39,2%). В абсолютной величине объем кредитных вложений увеличился на 115 911 тыс. рублей. Изменение вложений в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 1 января 2011г. имеет следующий вид:

- величина кредитов, предоставленных юридическим лицам индивидуальным предпринимателям, увеличилась на 157 млн. рублей (с 588 до 745 млн. рублей), их доля в балансе банка составляет 41,2%,

- в величине ссудной задолженности 99,7%;

- величина кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась на 0,329 млн. рублей (с 1,648 до 1,977 млн. рублей), их доля в балансе банка составляет 0,1%, в величине ссудной задолженности 0,3%;

- кредиты, предоставленные другим кредитным организациям, увеличились на 0,002 млн. рублей (с 0,303 до 0,305 млн. рублей), их доля в балансе банка составляет 0,02%, в величине ссудной задолженности 0,04%;

В 2010 году Банком были размещены депозиты в Банке России на общую сумму 3 719 млн. рублей;

Кредитование является одним из важнейших направлений деятельности Банка. В 2010 году Банк активно предоставлял широкий спектр кредитных услуг - коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей как в виде краткосрочного, так и среднесрочного кредитования; кредитование физических лиц, в том числе кредитование в порядке овердрафт; предоставление кредитов в виде кредитных линий.

При размещении ресурсов в кредиты в 2010г. Банк придерживался консервативной политики, что свидетельствует об отсутствии «плохих» кредитов. По состоянию на 01.01.2011г. в кредитном портфеле Банка просроченная ссудная задолженность по физическим лицам составляет 53 тыс. руб.

Объем выданных за отчетный год межбанковских кредитов составил 317 000 тыс. рублей.

Основными направлениями деятельности Банка на валютном рынке являлось проведение следующих операций:

- валютно-обменные операции;
- денежные переводы без открытия счета по системам экспресс - переводов (Контакт, Юнистрим, Western Union);
- привлечение вкладов населения;
- операции по экспортно-импортным сделкам клиентов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

В 2010 году Банком производилась купля-продажа иностранной валюты, как в наличной, так и в безналичной формах. Конверсионные сделки Банк осуществлял на основании генерального соглашения с АКБ «Металлинвестбанк».

По итогам 2010 года доходы Банка от банковской деятельности составили 559 387 тыс. рублей.

В 2010 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке межбанковского кредитования;

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- услуги с использованием пластиковых карт;
- осуществление операций с иностранной валютой;
- осуществление денежных переводов физических лиц по системам экспресс- переводов;
- осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

- процентные доходы - 20,0% в общей сумме доходов или 111 751 тыс. рублей;
- полученные комиссии - 11,8% от доходов или 66 066 тыс. рублей;
- доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки(положительной) счетов в иностранной валюте – 22,4% или 125 442 тыс. рублей;
- доходы от восстановления резервов на возможные потери - 45,1% от доходов или 252 150 тыс. рублей.

По сравнению с 2009 годом доходы Банка увеличились в 1,39 раза (2009 год - 157 056 тыс. рублей).

Рост доходов складывается в основном за счет следующих статей:

- процентные доходы - увеличение на 38 407 тыс. рублей. Основная причина увеличения данной статьи - рост объема кредитных вложений;
- полученные комиссии - увеличение на 16 191 тыс. рублей. Данному увеличению способствовали возросшие поступления на расчетные счета клиентов и значительные увеличения оборотов по переводам физических лиц без открытия счетов и с использованием систем экспресс - переводов;
- доходы от восстановления резервов на возможные потери - увеличились на 176 429 тыс. рублей, что вызвано проведением переклассификацией ссуд и прочих активов.

Расходы КБ МКБ (ООО) за 2010 год составили 553 895 тыс. рублей.

Наибольший удельный вес в расходах банка составляют:

- расходы по созданию резервов – 57,1% или 316 272 тыс. рублей;
- расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (отрицательной) счетов в иностранной валюте - 20,6% или 113 922 тыс. рублей;
- расходы на содержание аппарата управления - 6,0% или 33 500 тыс. рублей;
- производственные и организационно-управленческие расходы - 8,7% или 48 295 тыс. рублей;
- комиссии уплаченные - 3,3% или 18 491 тыс. рублей;
- процентные расходы - 3,9% или 21 698 тыс. рублей.

Основными статьями расходов Банка являются расходы на создание резервов, на содержание аппарата управления, внутрибанковские операционные и производственные расходы и налоги, уплаченные банком (99,6 %).

Существенное изменение в расходах произошло по следующим статьям:

- увеличение расходов на создание резервов на 201 090 тыс. рублей (2009г. -115 182 тыс. руб., 2010г. - 316 272 тыс. руб.) обусловлено:
- уменьшение расходов по операциям с иностранными валютами на 73 721 тыс. рублей (2009г. - 187 643 тыс. руб., 2010г. - 113 922 тыс. руб.) из-за увеличения расходов на переоценку счетов;
- рост расходов на содержание аппарата управления на 3 867 тыс. рублей (2009г. - 29 633 тыс. руб., 2010г. - 33 500 тыс. руб.) обусловлен увеличением численности персонала и ростом фонда оплаты труда;
- увеличение прочих производственных и операционных расходов на 9 269 тыс. рублей (2009г. - 39 026 тыс. руб., 2010г. - 48 295 тыс. руб.) из-за роста арендной платы, расходов на содержание зданий, сооружений и амортизационных отчислений, охраны, налогов, относимых на расходы.

Расходы в 2010 году по сравнению с 2009 годом выросли в 1,4 раза. Росту затрат на содержание персонала преимущественно способствовала инфляция. Основными факторами роста прочих затрат стали расходы на профессиональные услуги, содержание помещения и оборудования, безопасность и рекламу. Налоги, отличные от налога на прибыль в основном включают НДС, расходы по которому выросли в соответствии с ростом затрат, облагаемых НДС, налог на имущество и транспортный налог. Налоговые затраты (с учетом налога на прибыль) в 2010 году составили 6 046 тыс. рублей.

Балансовая прибыль КБ МКБ (ООО) после налогообложения составила 5 492 тыс. рублей, что на 0,4% больше прибыли прошлого года.

Собственные средства (капитал) КБ МКБ (ООО), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 215-П <О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций> и с учетом, проведенных Банком операций СПОД, на 01.01.2011г. составили 326 142 тыс. рублей.

Рентабельность КБ МКБ (ООО) (соотношение прибыли и уставного капитала) по итогу года составила 1,79%. Рост показателя связан с ростом объема прибыли на 0,4% (с 5 472 тыс. руб. до 5 492 тыс. руб.)

Величина резервного фонда на 01.01.2011г. равна 15 678 тыс. руб.

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с деятельностью КБ МКБ (ООО) в 2010г.

В деятельности КБ МКБ (ООО) важную роль играет управление рисками. Основопологающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов, с целью минимизации риска потери ликвидности и возникновения финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя ограничения рисков при принятии решений об осуществлении операций в отдельных подразделениях Банка и обеспечение такого порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению Банком установленных показателей деятельности, соблюдению требований законодательства и нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловой этики. Снижение функциональных рисков обеспечивается унификацией и регламентацией бизнес-процессов, автоматизацией банковских операций с использованием автоматизированной банковской системы, резервированием обеспечивающих систем, архивированием информации. В части рисков, определяемых внешними факторами, связанных с негативными изменениями общих экономических условий КБ МКБ (ООО) при принятии решений опирается на информацию, распространяемую известными агентствами и аналитическими службами. К такого рода рискам относятся рыночные риски: процентные, валютные, фондовые, а также страховые и операционные риски, правовые риски и риск потери репутации Банка. Риски на уровне персонала предупреждаются и преодолеваются путем подбора, обучения и расстановки кадров. Минимизации рисков на индивидуальном уровне способствует применение мер защиты служебной информации от несанкционированного доступа и контроль за использованием банковских помещений и оборудования.

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. В КБ МКБ (ООО) существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка.

Выполнение КБ МКБ (ООО) обязательных экономических нормативов Банка России на 01.01.2011 года приведено в таб.1

Таблица 1. Выполнение нормативов Банка России на 01.01.2011г.

	Норматив %	Факт, %
Н1 (достаточность собственных средств (капитала) банка)	10,0	43,9
Н2 (показатель мгновенной ликвидности)	15,0	84,9
Н3 (показатель текущей ликвидности)	50,0	65,3
Н4 (показатель долгосрочной ликвидности)	120,0	101,9
Н7 (показатель макс размера крупных кредитных рисков)	800,0	174,4
Н6 (показатель макс размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	25,0	23,6
Н9.1	50,0	0,0

(показатель максимального размера кредитов, предоставленных банком своим участникам (акционерам))		
H10.1 (показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка)	3,0	0,2
H12 (показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	25,0	0,0

Управление риском ликвидности.

Для снижения **риска ликвидности** в качестве основной цели Банк ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставление финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляют Финансовый комитет- Комитет по управлению ликвидностью, финансами и банковскими рисками и отдел кредитования и рисков на основании оперативных данных от подразделений и филиалов Банка.

Все операции банка проводятся с целью получения прибыли при обязательном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов банка, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью Банк анализирует разрывы в сроках погашения требований и обязательств.

Отделом внутреннего учета и отчетности Банка осуществляется ежедневный прогноз и контроль за фактическим исполнением значений нормативов ликвидности.

Управление риском уменьшения процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценивая процентный риск, банком анализируются активы и пассивы банка, чувствительные к изменению процентных ставок. При оценке и управлении процентным риском также учитывается возможность изменения учетной ставки Банка России и связанные с этим изменения в структуре активов и пассивов банка. В части контроля процентного риска ежеквартально осуществляется анализ процентных ставок по операциям Банка, рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов на дату и за отчетный период, осуществляется сравнение с действующими ставками по аналогичным операциям на рынке банковских услуг. Ежеквартально оценивается конкурентоспособность ставок привлечения по вкладам населения на рынке г. Москвы и регионов, в которых расположены структурные подразделения Банка. На основе результатов анализа формируется политика привлечения/размещения ресурсов и ценовая политика.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Управление валютным риском.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Необходимая ОВП поддерживается также с учетом прогноза состояния валютного рынка, что позволяет компенсировать курсовые и инфляционные потери.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Производится регулярный контроль правильности расчетов лимитов открытой валютной позиции для определения валютного и рыночного рисков со стороны Финансового комитета - Комитета по управлению ликвидностью, финансами и банковскими рисками и отдела валютного контроля.

Управление кредитным риском.

Основным видом риска для Банка является **кредитный риск**. Механизму правления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализ кредитоспособности заемщика, оценка ликвидности обеспечения, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудозаемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов. С целью совершенствования механизма кредитования осуществляется постоянное обновление стандартов кредитования. Указанные стандарты и процедуры кредитования закреплены во внутренних документах, касающихся вопросов кредитования отдельных категорий заемщиков и видов кредитов.

Кредитование осуществляется на основе решений Кредитного комитета. В целях минимизации кредитного риска кредитование осуществляется в пределах установленных лимитов кредитования на каждого контрагента (группу связанных заемщиков). Решение об установлении лимитов и размере лимитов кредитования принимается с учетом финансового результата ссудозаемщика, производимого по утвержденной в Банке методике, его кредитной истории, деловой репутации и качества обеспечения. С точки зрения минимизации, большое значение принимает качество обеспечения, принимаемого в залог. Для снижения кредитного риска в условиях неустойчивой экономической ситуации в целом по стране, Банком при проведении кредитных операций усилен контроль за оценкой финансового состояния заемщиков.

Исходя из распределения ссудной задолженности в кредитном портфеле по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков. По состоянию на 01.01.2011г. кредитный портфель Банка сформирован следующим образом:

Категория качества	Ссудная задолженность	Размер созданного резерва
I категория качества	95 406 тыс. руб.	0
II категория качества	588 536 тыс. руб.	77 088 тыс. руб.
III категория качества	31 500 тыс. руб.	6 615 тыс. руб.
IV категория качества	30 000 тыс. руб.	30 000 тыс. руб.
V категория качества	0	0

Резерв по выданным ссудам создавался с учетом финансового состояния заемщиков и обслуживания долга.

Управление операционным риском.

Для преодоления **операционных рисков** в банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности. В банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов. Постоянно совершенствуется технология внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций. Ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, постоянного мониторинга функционирования операционной системы. В связи с расширением блока розничных операций и усовершенствованием программных технологий, банком планируется производить усиление финансового контроля и контроля со стороны безопасности, а также проводить повышение квалификации сотрудников.

Прочие риски.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа <Банк для клиента> путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых продуктов. Банк установил и регулярно контролирует процедуры по рассмотрению и исполнению заявок и поручений клиентов, руководствуется в своей работе этическими нормами, определяющими общие принципы кодекса поведения. Это позволяет снизить **риск потери репутации** и укрепить имидж надежного и опытного банка, чутко реагирующего на изменения потребностей клиентов и развития рынка банковских услуг.

Огромное внимание уделяется вопросам **правовой защищенности** деятельности Банка, которая осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, подбора квалифицированных специалистов, разграничением полномочий сотрудников и соблюдением действующего законодательства.

Стратегические риски являются существенными для банка. Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе. Управленческие решения базируются на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями. Проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика.

Таким образом, система контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма систематически осуществляются в Банке с 2002г. КБ МКБ (ООО) считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка без исключения подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов. В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка, при этом сохранены высокое качество обслуживания клиентов и скорость проведения операций.

Принципы подготовки годового отчета Банка за 2010 год.

Годовой отчет Банка за 2010 год сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно) по состоянию на 1 января 2011 года.

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2010 год Банком проведена следующая работа:

В соответствии с приказом № 315/1 от 29.11.2010г. проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2010 года:

- основных средств (бал.счет 60401) - 20 893 тыс. рублей;
- материальных запасов (бал.счет 610) - 384 тыс. рублей;
- капитальных вложений (бал.счет 607) - 139 тыс. рублей;
- расходов будущих периодов (бал.счет 61403) - 1 416 тыс. рублей;
- расчетов с подотчетными лицами, поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами-кредиторами (бал. счета 60308, 60312, 60323) - 23 893 тыс. рублей;
- расчетов по требованиям (бал. счета 47423, 47427) - 6 555 тыс. рублей и обязательствам по банковским операциям и сделкам (бал. счета 47411, 47422) - 4 948 тыс. рублей;
- арендованных основных средств (в/счета 91507, 91508) - 20 995 тыс.рублей;
- счетов клиентов банка (расчетных, текущих, ссудных, депозитных);
- юридических дел клиентов;
- денежных средств, денежных документов, бланков строгой отчетности, других ценностей и документов в кассе.

Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Фактов недостоверного отражения операций по счетам бухгалтерского учета не установлено. Финансовые обязательства отражены в учете в полном объеме.

По состоянию на 1 января 2011 года произведена ревизия ценностей операционных касс Банка. По результатам инвентаризации излишков или недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета не установлено.

По всем корреспондентским счетам, открытым КБ МКБ (ООО) и его филиалом в учреждениях Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 1 января 2011 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

По всем счетам клиентов (в соответствии с условиями заключенных договоров) банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2011 года и проводит работу по получению от них письменных подтверждений.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге учета.

Все поступившие на корреспондентские счета в последний рабочий день 2010 года денежные средства проведены по счетам клиентов и счетам по учету хозяйственно-финансовой деятельности банка. Остатка по состоянию на 01.01.2011г. на счете 47416 <Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения> нет. Все поступившие в последний рабочий день 2010 года расчетные документы клиентов банка направлены по назначению.

По состоянию на 1 января 2011 года у Банка нет обязательств и требований по срочным операциям.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Особое внимание в отчетном году было уделено урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Задолженности по счету 60308 <Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам> по состоянию на 01.01.2011г. нет.

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2011 года с учетом СПОД составила 30 100 тыс. рублей, в том числе:

- Балансовый счет 47415 Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты- 602 тыс. рублей,
- Балансовый счет 47423 <Требования по прочим операциям> - 6 535 тыс. рублей, из них:
 - требования по расчетам с системами экспресс-переводов (Юнистрим, Western Union, Объединенная система моментальных платежей) - 6 526 тыс. рублей;
 - требования по ошибочно отправленным переводам - 9 тыс. рублей.
- Балансовый счет 47427 <Требования по получению процентов> - 2 тыс. рублей, из них:
 - требования по получению процентов по овердрафту физ. лиц - 2 тыс. руб.;
- Балансовый счет 60302 Расчеты по налогам и сборам - 877 тыс.рублей, из них:
 - переплата по налогу на прибыль- 347 тыс.рублей;
- переплата в ФСС- 530 тыс.рублей. Данная задолженность подтверждена ФСС и урегулирована.

- Балансовый счет 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный - 85 тыс. рублей.
- Балансовый счет 60312 <Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями> - 810 тыс. рублей. Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена и подтверждена двухсторонними актами.
- Балансовый счет 60323 <Расчеты с прочими дебиторами> - 21 189 тыс. рублей, из них:
- требования операционистов по ошибочно отправленным переводам - 41 тыс. руб.;
- хищение денежных средств - 20 653 тыс. рублей.
- требования по ошибочно выплаченным переводам - 24 тыс.руб.
- недостача денежных средств - 471 тыс.руб.

Кредиторская задолженность банка, с учетом СПОД, на 01.01.2011г. составила 2 319 тыс. рублей, в том числе:

- Балансовый счет 47422 <Обязательства по прочим операциям> - 408 тыс. рублей. Данная сумма состоит из обязательств по возврату исходящих переводов физ. лиц.
 - Балансовый счет 60301 <Расчеты по налогам и сборам> -1 826 тыс. рублей, из них:
 - налог на прибыль- 1 313 тыс. рублей;
 - налог на имущество - 74 тыс. рублей;
 - НДС - 275 тыс. рублей;
 - платежи за негативное воздействие на окружающую среду- 1
 - транспортный налог - 8 тыс. руб.
 - расчеты по страховым взносам в ФСС - 155 тыс. руб.
 - Балансовый счет 60311 <Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями> - 85 тыс. рублей.
- Кредиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена и подтверждена двухсторонними актами.

Изменения в Учетной политике.

В учетную политику КБ МКБ (ООО) за 2010 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета - отсутствуют.

Изменения в учетную политику на следующий отчетный год будут вноситься в соответствии с изменениями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика банка основывается на <Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации> от 26.03.2007г. № 302-П, других нормативных документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразия отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе банка;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- приоритет экономического содержания над юридической формой
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса на ежедневной основе.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В целях контроля за движением средств банка в расчетах, а также материальных ценностей, не допускается отнесение сумм на расходы, вытекающие из совершаемых расчетных операций и движения материальных ценностей, минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами, а также счета по учету материальных ценностей.

Учет операций с иностранной валютой.

Все совершаемые банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в номинале валюты и в рублях по курсу ЦБ).

При отражении операций по курсу ниже/выше курса ЦБ РФ банк получает доходы (несет расходы) в виде реализованной курсовой разницы.

Учет операций с ценными бумагами.

Все ценные бумаги в последний рабочий день месяца, <оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток> и <имеющиеся в наличии для продажи>, текущая (справедливая) стоимость которых надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги по методу ФИФО, предполагающий отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Формирование резервов.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов. Общая величина созданного резерва учитывается (регулируется) ежемесячно в зависимости от суммы фактической задолженности, изменении суммы основного долга и от группы риска, к которой отнесен данный кредит. Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам производятся как при их выдаче, так и при погашении.

В соответствии с Указанием Банка России от 09.07.2003г. № 283-П банк создает резервы на возможные потери. Формирование резерва на возможные потери производится на основании профессионального суждения и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

Резерв на возможные потери отражается в балансе Банка в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы.

Учет средств и имущества.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку. Не относятся к основным средствам и учитываются в составе материальных запасов предметы стоимостью на дату приобретения до 20 000 руб. независимо от срока их службы; предметы, служащие менее 1 года - независимо от их стоимости. Оружие, объекты сигнализации и телефонизации, не включенные в стоимость здания при строительстве, независимо от цены приобретения, относятся к основным средствам. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в банковской деятельности в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) и приносящие доход.

Имущество Банка, по которому начисляется амортизация, при вводе в эксплуатацию распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Начисление износа по основным средствам производится линейным методом в течение всего срока полезного использования. Предельная сумма начисленного износа по основным средствам должна быть равна балансовой стоимости объекта. При достижении указанной предельной суммы дальнейшее начисление износа прекращается.

Учет расходов будущих периодов.

Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям включают в себя расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- расходы за сопровождение программных продуктов;
- расходы по подписке на периодические издания;
- расходы на рекламу и другие аналогичные платежи.

Учет процентов.

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. Проценты, уплаченные Банком за привлеченные средства, относятся на расходы Банка по дате уплаты. Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по дате получения денежных средств или погашения путем реализации предметов залога. Просроченные неполученные проценты по выданным кредитам при наличии просроченной задолженности по основному долгу списываются с учета по решению Совета Директоров Банка.

События после отчетной даты.

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатов деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых банк вел свою деятельность.

Отражение в бухгалтерском учете финансового результата прошлого года:

-перенос остатков, отраженных на балансовых счетах 706 <Финансовый результат текущего года> головного офиса и филиала банка на счета 707 <Финансовый результат прошлого года>;

Отражение событий после отчетной даты:

-начисление (корректировка, изменения) по налогу на прибыль за 2010 год;

Перенесение финансового результата прошлого года на прибыль(убыток) прошлых лет:

-перенос остатков, отраженных на балансовых счетах 707 <Финансовый результат текущего года> филиала банка на баланс головного офиса через счета межфилиальных расчетов на балансовые счета 707 <Финансовый результат прошлого года>;

-перенос остатков, отраженных на балансовых счетах 707 <Финансовый результат прошлого года> на счет 70801 <Прибыль прошлого года>.

В период осуществления банком операций СПОД решений о реорганизации банка, эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось; крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не проводилось; существенного снижения стоимости основных средств и их переоценки не было.

В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечено факторов, существенно повлиявших на ухудшение его финансового состояния. Форс-мажорных обстоятельств в период СПОД не возникало; непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдалось. Со стороны органов государственной власти не принималось действий, оказывающих негативное влияние на финансовую стабильность Банка.

Реформация баланса осуществляется на основании решения годового собрания участников банка не позднее 2-х рабочих дней после его проведения в строгом соответствии с утвержденными размерами финансового результата и использования.

Использование прибыли осуществляется на выплату дивидендов участникам от участия в уставном капитале банка, на отчисления в резервный фонд и фонды специального назначения, а также на другие цели.

Образование фондов и их использование осуществляется в соответствии с учредительными документами и порядком, предусмотренным утвержденными в установленном порядке Положением о порядке формирования и использования резервного фонда.

КБ МКБ (ООО) в дальнейшей своей деятельности намерен укрепить сильные стороны и дополнительно развить те направления, которым ранее уделялось недостаточно внимания, превратив, таким образом, Банк в универсальный финансовый инструмент.

Банк планирует:

- Привлечение новых клиентов - юридических и физических лиц;
- Расширение операций на межбанковском рынке;
- Кредитование крупного, среднего и малого бизнеса;
- Кредитование населения;
- Совершенствование и развитие пластикового бизнеса;
- Обеспечение стабильной работы филиальной сети.

Банк намерен активно предлагать клиентам банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей наших клиентов. Важнейшая составляющая нашей новой стратегии - нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение клиентской базы.

В 2011 году Банк планирует провести серьезные внутренние преобразования, нацеленные на повышение качества обслуживания и оптимизацию операционных процессов. Банком будут приняты

конкретные шаги по повышению узнаваемости бренда КБ МКБ (ООО) среди клиентов. Банк планирует запустить в работу 5 дополнительных офисов.

Принимая во внимание тот факт, что информационные технологии являются ключевым элементом операционной модели, которая объединяет продукты, каналы продаж и клиентов, дает возможность мониторинга и эффективного управления рисками, внося значительный вклад в создание надежно контролируемой операционной среды, КБ МКБ (ООО) в 2011 году планирует сделать упор на стандартизацию программного обеспечения и усовершенствование применяемых банковских автоматизированных систем.

КБ МКБ (ООО) будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения объемов проводимых операций.

Председатель Правления
КБ МКБ (ООО)

И.О. Главного бухгалтера


Добринина О.А.


Мшакова Т.С.



