

«28» апреля 2010 года

№ 04/15

*Председателю Правления
Коммерческого Банка
«Международный Фондовый Банк»
общество с ограниченной ответственностью*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Коммерческого Банка
«Международный Фондовый Банк»
общество с ограниченной ответственностью**

***по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года***

РИАН-АУДИТ

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506, ИНН 7709426578, ОГРН 10303005835

АУДИТОР:

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ».
Государственная регистрация: Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664 (серия 77 № 003389009).
Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:	Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц от 13 октября 2008 года (серия 77 № 011354095).
Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе от 13 октября 2008 года (серия 77 № 011354096).
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Индивидуальный номер налогоплательщика 7709426578. ООО «РИАН-АУДИТ» является членом Московской аудиторской палаты со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОГРН):	Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.
Адреса: Юридический	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
Фактический	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
Электронный	auditor@istel.ru
Расчетный счет:	40702810238060115445 в Царицынском ОСБ № 7978, Сбербанк России г. Москва 30101810400000000225, БИК 044525225.
Телефоны:	7 (495) 724-88-30, (905) 764-68-61.
Генеральный директор:	кандидат экономических наук Байрамгалин Ринат Уралович, квалификационный аттестат № К 012870. Дата выдачи квалификационного аттестата - 24 февраля 2004 года (приказ Минфина России от 24 февраля 2004 года № 51) на неограниченный срок.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование:	Коммерческий Банк «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью.
Сокращенное наименование:	КБ «МФБанк» ООО.
Государственная регистрация:	
Центральным Банком Российской Федерации:	Дата регистрации 1 декабря 1994 года, номер регистрации 3163.
Московской Регистрационной палатой:	Свидетельство № 035.809 от 30 января 1995 года.
Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 008018840 от 25 сентября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1027739253794.
Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту нахождения на территории РФ с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7729109369 и датой постановки на учет 26 января 2001 г. (серия 77 № 007102500).
Участие в системе обязательного страхования вкладов:	Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 10 февраля 2005 года, номер 596.
Вхождение в составе участников торгов Фондовой биржи ММВБ	Регистрационный номер 595 (письмо № 1970/1000).
Членство в различных союзах и объединениях:	
Ассоциация Российских Банков	Свидетельство от 26 февраля 2006 г., рег. номер 1515.
Московский банковский союз	Свидетельство от 15 декабря 2006 г., рег. номер 434.
Осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, дилерской, брокерской и депозитарной деятельностью.
Структурные подразделения (филиалы, дополнительные офисы, представительства)	Нет.
Юридический адрес:	115280, г. Москва, ул. Мастеркова, д. 4
Место нахождения:	115280, г. Москва, ул. Мастеркова, д. 4
Телефоны:	8 (495) 785-08-28, 785-08-29, 785-08-30.
Факс:	8 (495) 785-08-28.
Адрес электронной почты:	info@mfbank.ru
Численность персонала:	Штатная - 185, фактическая - 95.

В 2009 году Банк имел следующие лицензии:

Лицензия Центрального банка Российской Федерации от 9 ноября 2001 года № 3163 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте предоставляет право:

- привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытия и ведения банковских счетов физических лиц;
- осуществления расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия Центрального банка Российской Федерации от 9 ноября 2001 года № 3163 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте предоставляет право:

- привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществления расчетов по поручениям физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдачи банковских гарантий.

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами за номером 077-11557-001000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006695) без ограничений срока действия.

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности за номером 077-11553-010000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006699) без ограничений срока действия.

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности за номером 077-11548-100000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006707) без ограничений срока действия.

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление депозитарной деятельности за номером 077-10727-000100 от 6 ноября 2007 г. (серия 01 № 004844) без ограничений срока действия.

Предписаний Банка России и требований иных надзорных органов в проверяемом периоде не выдавалось.

Мы провели аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о движении денежных средств, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке со-

ставления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

- сведения об обязательных нормативах, составленных в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган – Правление Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы определили объем работ, необходимых для формирования заключения о достоверности бухгалтерской отчетности в целом. Нами было проверено соответствие ряда совершенных Банком финансово-хозяйственных операций законодательству Российской Федерации исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Способы тестирования и определения уровня существенности при планировании и проведении аудита были определены на основании внутрифирменных стандартов.

При определении параметров выборки по отдельным компонентам баланса и отчета о прибылях и убытках Банка мы исходили из их существенности для выражения мнения об отчетности в целом, а также наличия тех или иных рисков, связанных с данными компонентами.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных аспектах финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого Банка «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Документами, определяющими требования, предъявляемыми к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности являлись:

- Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленные Центральным банком Российской Федерации Положением от 26 марта 2007 г. № 302-П;

- Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

28 апреля 2010 года.

Приложение:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 2 листах.
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) на 1 листе.
3. Отчет о движении денежных средств 2 листах.
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 2 листах.
5. Сведения об обязательных нормативах на 1 листе.
6. Пояснительная записка на 8 листах.

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

(квалификационный аттестат аудитора
№ К 012870 от 24 февраля 2004 г.,
предоставлен приказом Минфина России
от 24 февраля 2004 г. № 51
на неограниченный срок действия)



Р.У. Байрамгалин

Р.У. Байрамгалин

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	29314653	1027739253794	3163	044579361

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью
Почтовый адрес
115280, г. Москва, ул. Мастеркова, д.4

КБ МФБанк ООО

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	54241	4970
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	137019	55650
2.1	Обязательные резервы	6214	1546
3	Средства в кредитных организациях	164433	20602
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8019	196585
5	Чистая ссудная задолженность	674391	378562
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	145	37
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	3628	2970
9	Прочие активы	16726	2631
10	Всего активов	1058602	662007
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	25000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	825788	407605
13.1	Вклады физических лиц	179517	170601
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	2501	2155
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2469	3365
18	Всего обязательств	830758	438125
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	181000	181000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	42791	30031
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	85	-27
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	117	117

126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3851	12761
127	Всего источников собственных средств	227844	223882
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	12216	2926
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	14961

Председатель

Главный Бухгалтер



A handwritten signature in dark ink, appearing to be "Усольцев".

Усольцев Александр Евгеньевич

Хактынова Марина Очировна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	29314653	1027739253794	3163	044579361

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью
Почтовый адрес
115280, г.Москва, ул. Мастеркова, д.4

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	75677	69004
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	458	1225
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	75205	66808
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	14	971
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16511	17882
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1272	958
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	15239	16924
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59166	51122
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:	-26006	-6420
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-7
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	33160	44702
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9713	15501
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-8	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7649	4543
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3401	-242
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	145	238
12	Коммиссионные доходы	17557	13482
13	Коммиссионные расходы	1390	1234
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	1020
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1267	-8233
17	Прочие операционные доходы	1486	914
18	Чистые доходы (расходы)	73003	70691
19	Операционные расходы	59254	53909
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13749	16782
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9898	4021
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3851	12761
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 резервного фонда	0	0
24	Неиспользованный период	3851	12761

Председатель Правления

Усольцев Александр Евгеньевич

Главный бухгалтер

Хактынова Марина Счировна



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	29314653	1027739253794	3163	044579361

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью
Почтовый адрес
115280, г.Москва, ул. Мастеркова, д.4

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	37444	13856
1.1.1	Проценты полученные	75702	68985
1.1.2	Проценты уплаченные	-16566	-17197
1.1.3	Комиссии полученные	13450	13415
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1390	-1234
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	24812	1624
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-8	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7649	4543
1.1.8	Прочие операционные доходы	1287	914
1.1.9	Операционные расходы	-62172	-55233
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-5320	-1961
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	85045	-223427
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4668	11300
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173467	-145245
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-141154	23856
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-321370	87264
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-10133	5271
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-25000	25000
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	414023	-228322
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		

или убыток		0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-120	-2551
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	122489	-209571
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"	4	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	23	1937
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	-1298	-295
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	199	0
2.7	Дивиденды полученные	145	238
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-927	1880
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	4410	1358
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	125972	-206333
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	59074	265407
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	185046	59074

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Усольцев Александр Евгеньевич

Хактынова Марина Очировна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	29314653	1027739253794	3163	044579361

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью
Почтовый адрес
115280, г.Москва, ул. Мастеркова, д.4

КБ МФБанк ООО

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	222452.0	2951	225403.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	181000.0	0	181000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	181000.0	0	181000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30031.0	12760	42791.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	11421.0	-9809	1612.0
1.5.1	прошлых лет	117.0	0	117.0
1.5.2	отчетного года	11304.0	-9809	1495.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	31.0	X	28.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	83314.0	19888	103202.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	72835.0	22048	94883.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7114.0	-1264	5850.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3365.0	-896	2469.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 621416, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 439923;

1.2. изменения качества ссуд 181256;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 237;

1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 599368, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 3958;
2.2. погашения ссуд 172553;
2.3. изменения качества ссуд 419623;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 234;
2.5. иных причин 3000;

Председатель Пр

Главный Бухгал



Handwritten signature

Усольцев Александр Евгеньевич

Хактынова Марина Очировна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)				БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)		
45296559000	29314653	1027739253794	3163		044579361

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью
Почтовый адрес
115280, г.Москва, ул. Мастеркова, д.4

Код формы 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	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	28.9	31.0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	52.3	28.3
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	67.5	56.6
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	0.0	3.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 17.8 Минимальное 0.0	Максимальное 18.6 Минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	320.8	209.4
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.3	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	12.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Председатель

Главный бухгалтер



Усольцев Александр Евгеньевич

Хактынова Марина Очировна

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого Банка «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

28 апреля 2010 года.

Данные аудиторской организации:

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ».
Государственная регистрация:	
Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664 (серия 77 № 003389009).
Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:	Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц от 13 октября 2008 года (серия 77 № 011354095).
Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе от 13 октября 2008 года (серия 77 № 011354096).
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Индивидуальный номер налогоплательщика 7709426578.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)	ООО «РИАН-АУДИТ» является членом Московской аудиторской палаты со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.
Генеральный директор:	Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835. кандидат экономических наук Байрамгалин Ринат Уралович, квалификационный аттестат № К 012870. Дата выдачи квалификационного аттестата - 24 февраля 2004 года (приказ Минфина России от 24 февраля 2004 года № 51) на неограниченный срок.

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество	Байрамгалин Ринат Уралович
Должность	Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»
Номер квалификационного аттестата	К 012870
Дата выдачи квалификационного аттестата	24 февраля 2004 года
Дата окончания действия квалификационного аттестата	Без ограничения срока действия
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата)	Решение собрания участников ООО «РИАН-АУДИТ» от 30 июня 2009 года

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Р.У. Байрамгалин

**Коммерческий Банк
«Международный Фондовый Банк»
общество с ограниченной ответственностью**

115280, Москва, ул. Мастеркова, д. 4

тел. 785-08-28

**Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету
КБ «МФБанк» ООО за 2009 год.**

1. Общая часть

Годовой отчет КБ «МФБанк» ООО составлен в соответствии с указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Годовой отчет за 2009 год составлен с учетом событий после отчетной даты в валюте Российской Федерации – рублях. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2010 года.

2. Существенная информация о Банке и его финансовом положении

Коммерческий Банк «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью является кредитной организацией, созданной по решению учредителей (Протокол № 1 от 20.11.93 г.) в форме товарищества с ограниченной ответственностью с наименованием «Коммерческий банк «Мосфильмбанк» и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 01.12.94 г. (рег. № 3163). В соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ и Федерального закона от 08.02.98г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Решением общего собрания участников (Протокол № 5 от 15.07.99г.) наименование Банка изменено на «Коммерческий Банк «Мосфильмбанк» общество с ограниченной ответственностью, сокращенное наименование – КБ «МФБ» ООО. На общем собрании участников (Протокол № 11 от 09.10.01г.) принято решение об изменении наименования Банка на Коммерческий Банк «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью, сокращенное наименование – КБ «МФБанк» ООО.

В 2009 году Банк проводил свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте физическими и юридическими лицами № 3163, выданной ЦБ РФ 09.11.01 г.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг на основании Лицензий, выданных ФКЦБ, на осуществление:

- брокерской деятельности (№ 077-11548-100000 от 11.09.08; без ограничения срока действия);
- дилерской деятельности (№ 077-11553-010000 от 11.09.08; без ограничения срока действия);
- деятельности по управлению ценными бумагами (№ 077-11557-001000 от 11.09.08 г. без ограничения срока действия);
- депозитарной деятельности (№ 077-10727-000100 от 06.11.07г. без ограничения срока действия).

По состоянию на 01.01.2010 зарегистрированный уставной капитал банка составляет 181 000 тыс.руб., собственный капитал (без учета событий после отчетной даты) – 226 200 тыс.руб.; норматив достаточности капитала – 28,95 %.

Банк не имеет филиалов и не проводит операции в различных географических регионах. Области рынка, где сосредоточены основные операции кредитной организации, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются: рынок кредитных ресурсов, рынок ценных бумаг, валютный рынок.

В отчетном году по решению годового собрания участников банка чистая прибыль, полученная по результатам деятельности за 2008 год в сумме 12761 тыс.руб. была направлена на пополнение резервного фонда – 12761 тыс.руб. или 100%.

2.1. Общие финансовые результаты Банка за 2009 год

Прибыль, полученная банком в 2009 году, составила 3851 тыс.руб., что на 8910 тыс. руб. меньше показателя прошлого года; сумма доходов - 1 076 510 тыс. руб. (467 591 тыс. руб. в 2008 году), налогооблагаемая прибыль - 9 890 тыс. руб.

Отклонение величины прибыли для налогообложения от балансовой прибыли обусловлено в основном наличием отрицательной переоценки реализованных в 2009 году ценных бумаг и уплаченным налогом по акту проверки МНС в сумме 1100 тыс.рублей за прошлые периоды.

Общий уровень рентабельности банка (доля прибыли в доходах) за 2009 год составляет 0,36%.

В 2009 году наибольшую часть полученных доходов составили доходы от восстановления сумм со счетов фондов и резервов (647 259 тыс. руб. или 60,12%). По сравнению с предыдущим годом их размер уменьшился на 6,69 %.

Вторым по значимости источником доходов являются доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (295 596 тыс. руб. или 27,46%). По сравнению с предыдущим годом их размер в процентном соотношении к общей сумме доходов увеличился на 17,98 %.

Следующим по значимости источником доходов являются процентные доходы от банковских операций и других сделок, которые составляют 85 887 тыс.руб. или 7,98%. В процентном соотношении по сравнению с прошлым годом их величина уменьшилась на 7,56%.

По сравнению с прошлым годом уменьшились доходы банка от операций с ценными бумагами и составили 38 935 тыс. руб. или 3,62%.

Уменьшились комиссионные доходы банка по отношению к общему объему доходов (5488 тыс. руб. или 0,50%).

В 2009г. доходы банка от штрафов, пеней, неустоек составили 2 600 тыс.руб. или 0,24% в структуре доходов.

Другие доходы банка незначительны и составили 741 тыс.руб. или 0,08%.

В структуре расходов банка за 2009 год наибольший вес приходится на отчисления в фонды и резервы (671 998 тыс. руб. или 63,02 %). По сравнению с прошлым годом их размер уменьшился на 8,67%.

Второй по значимости статьей расходов в 2009 г. стали расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (284 546 тыс.руб. или 26,68%). По сравнению с прошлым годом их размер увеличился на 17,87 %.

Расходы на содержание аппарата составили 62 299 тыс.руб. или 5,84 %. Расходы банка по процентам уплаченным за привлеченные кредиты, депозиты и прочие средства составили 16 403 тыс.руб. или 1,55%. Размер этих расходов уменьшился на 2,38%.

Другие операционные и произведенные расходы банка в 2009г. составили 202 тыс.руб. или 0,02 %. Размер этих расходов незначительно уменьшился по сравнению с прошлым годом - на 0,6 %.

По сравнению с предыдущим годом увеличились расходы банка по операциям с ценными бумагами (на 0,15 %) и составили 29 062 тыс. руб. или 2,72 %.

Комиссионные расходы банка не существенны и составляют 1 312 тыс.руб. или 0,12% в структуре расходов. Также незначительна сумма штрафов, пеней, неустоек уплаченных - 551 тыс. руб.

В отчетном году кредитная деятельность Банка осуществлялась в соответствии с Кредитной политикой, утвержденной Советом директоров Банка 17.01.2005г., а также внутренними документами, регламентирующими процесс кредитования. В отчетном периоде Банк отдавал предпочтение кредитованию реального сектора экономики, предприятий строительной отрасли.

По состоянию на 01 января 2010 года общий объем кредитных вложений Банка составил 769 266 тыс. рублей. За 2009 год кредитный портфель Банка увеличился на 318908 тыс. рублей или на 41,46 % (на 01.01.2009 г. составлял 450 358 тыс.рублей). Наибольшее увеличение связано с кредитованием юридических лиц. В общем кредитном портфеле Банка ссудная задолженность юридических лиц занимает 94,5% и составляет 726 981 тыс. рублей, граждан - 5,5 % и составляет 42 285 тыс.рублей.

Объем средств, вложенных в ценные бумаги сторонних эмитентов, уменьшился на 182 708 тыс. рублей и составил на 01 января 2010 года 9 625 тыс.рублей.

В 2009 году Банк сохранил высокое качество работающих активов. Работающие активы, отнесенные, к первой и второй категориям качества составили на 01.01.2010 года 89%. Уровень просроченной ссудной задолженности в общем кредитном портфеле на 01 января 2010 года составил 3,98% или 30654 тыс. рублей, на долю граждан приходится 30654 тыс. рублей.

На 01 января 2010 года Банком сформирован резерв на возможные потери в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка в размере 116 102 тыс. рублей.

2.2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с проведением банковских операций

В целях обеспечения устойчивости Банка к кризисным явлениям в экономике и банковской сфере, как и в предшествующие годы, Банком на постоянной основе осуществляется контроль и управление рисками, последовательно улучшается система управления рисками. Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основным документом внутренней нормативной базы по управлению банковскими рисками является «Положение об оценке и управлении рисками в КБ <МФБанк> ООО.

В своей деятельности Банк контролирует следующие виды рисков:

Кредитный риск;

Риск потери ликвидности;

Рыночный риск;

Процентный риск;

Стратегический риск;

Правовой риск;

Риск потери деловой репутации.

Принимаемые банком риски разумны, контролируются и находятся в пределах финансовых возможностей и компетенции банка.

Кредитный риск

В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Банка является кредитный риск. Управление кредитным риском включает в себя оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В банке созданы и эффективно функционируют специализированные подразделения в частности кредитные комитеты, отделы кредитования физических и юридических лиц, ответственные за оценку и управление кредитным риском.

Управление и оценка кредитного риска производиться в соответствии с Положением банка об оценке и управления рисками в КБ <МФБанк> ООО, утвержденное Председателем Правления банка 20.02.2004 года.

Кредитный риск в отношении контрагентов банка регулируется системой установленных лимитов на различные сроки и виды операций и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков и оценивается по всем направлениям активных операций.

Рыночный риск

Под рыночными рисками Банк понимает совокупность ценового (фондового), валютного и процентного риска.

Фондовый риск

В соответствии с настоящей стратегией развития банка не предполагается наращивание торгового и инвестиционного портфеля ценных бумаг, поэтому банк не подвержен фондовому риску.

Валютный риск

Деятельность банка на валютном рынке подвержена влиянию курса иностранных валют. В целях оценки валютного риска Банка рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) Банка. Расчет производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для минимизации валютного риска осуществляется постоянный мониторинг и контроль ОВП и колебаний валютных курсов.

Процентный риск

Деятельность банка зависит от изменения процентных ставок на рынке. На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких, как структура активов и пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

В случае резкого роста инфляции увеличивается стоимость заемных средств и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности. В случае резкого снижения инфляции уменьшаются доходы по размещенным средствам и, как следствие, снижается рентабельность.

Банк на регулярной основе производит оценку процентного риска. В целях снижения процентного риска в случае резкого снижения процентных ставок Банк оперативно пересматривает портфель ценных бумаг и кредитный портфель, а также структуру пассивов и вносит соответствующие коррективы. В банке действует Положение банка об оценке и управления рисками в КБ <МФБанк> ООО, утвержденное Правлением банка 20.02.2004 года.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению своих клиентов.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивание активов и пассивов по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Результатом сбалансированного подхода банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения всех принятых обязательств в любой момент времени. Управление ликвидностью в банке осуществляется в соответствии с действующим Положением банка «О политике по управлению и оценке ликвидности», утвержденное Правлением банка 25.04.2005 года.

В 2009 году кризисные явления в экономике страны не прошли незаметно для банка. Снижение ликвидности банковской системы, обозначенное ситуацией на финансовых рынках страны, повлекло за собой снижение доверия населения к банковской системе и как следствие – досрочное изъятие средств с вкладов в банке, а также снижение деловой активности клиентов – юридических лиц.

Для предотвращения кризисной ситуации и поддержания ликвидности баланса банка проведен ряд организационных мероприятий для восстановления нормального уровня ликвидности и мероприятия для управления ликвидностью за 2009 год.

В результате в течение всего отчетного года, Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности и обеспечивал полное исполнение всех обязательств перед клиентами.

Операционный риск

Операционный риск – вероятность несения прямых или косвенных потерь в результате недостатков в системах и процедурах управления и контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу и внутренним системам. В целях минимизации этого риска банком проводится регулярный мониторинг операционных потерь, а также мероприятия по улучшению организационной структуры банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения, как во внутренней, так и во внешней среде. В банке действует Положение «Об управлении операционным риском», утвержденное Правлением банка 23.04.2008 года.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка. Оценка правового риска осуществляется в соответствии с Положением банка «Об организации управления правовым риском» в КБ «МФБанк» ООО, утвержденное Правлением банка 12.12.2005 года.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возможных потерь в связи с негативным общественным мнением относительно банка. Риск потери деловой репутации может привести к оттоку клиентов, напряженности с доходами банка, потери ликвидности и прекращению деятельности.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. В целях минимизации риска потери деловой репутации в банке ведется регулярный мониторинг показателей риска потери деловой репутации в целях недопущения чрезмерного риска. Оценка риска осуществляется на основании действующего Положения банка «Об организации управления риском потери деловой репутации», утвержденное Правлением банка 15.12.2005 года.

Стратегический риск

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития. В целях минимизации стратегического риска осуществляется регулярный контроль за исполнением планов развития и утвержденной стратегии, а также корректировка планов в случае непредвиденных обстоятельств и изыскание альтернативных источников их исполнения.

Банк продолжает совершенствовать методы управления рисками с целью минимизации возможных потерь, повышения доходности банка и поддержания приемлемого уровня риска Банка. Оценка стратегического риска осуществляется в соответствии с действующим Положением банка об оценке и управлении рисками в КБ «МФБанк» ООО, утвержденное Правлением банка 20.02.2004 года.

2.3. Изменения, внесенные в учетную политику Банка

В целях сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в учетную политику Банка вводились с начала финансового года. На протяжении 2009 года дважды вносились изменения в учетную политику по учету ценных бумаг (появлению еврооблигаций и увеличен процент изменения переоценки до 10%).

Изменения в учетной политике на 2010 год.

Рабочий план – включен счет 30408, используемый Банком; включен счет 40821 «Платежный агент, банковский платежный агент» (Указание ЦБР от 25 ноября 2009 г. N 2343-У); включены счета деловой репутации 60905, исключены счета 70501, 70502 использование прибыли; включены счета 70611, 70711, 70612, 70712 – «начисленные налоги и расходы за счет прибыли, текущей и прошлых лет».

В связи с выходом Указания ЦБ РФ от 11 декабря 2009 года №2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера» внесены изменения в правила документооборота.

2.4. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации статей баланса и кассы излишки и недостачи не выявлены. Общее количество открытых счетов клиентов, по которым предусмотрено подтверждение остатка составляет 1662 единиц.

Удельный вес остатков, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств – 70,79%.

Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств – 35,38 %.

Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств, в общем объеме счетов – 64,62 %.

Операции в течение 2009 года не проводились по 821 счетам или 49,39 % от общего количества счетов, открытых в кредитной организации.

Отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк, отсутствие сведений о местонахождении клиента не позволили получить подтверждения по 445 счетам или 26,77 % от общего количества счетов, открытых в кредитной организации.

2.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2010г. на БС 47416 – суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, имелся остаток в размере 265 541,71 руб.

Из указанного остатка, по истечении пяти рабочих дней после поступления, в январе 2009г., возвращено на корреспондентские счета банков-отправителей 265 541,71 руб.

По состоянию на 01.01.2010г. дебиторская задолженность на балансовых счетах 47423 составила 556 037,18 руб. в том числе:

- требования по оплате услуг сотовой связи – 600 руб.;
- требования по расчетам с Вестерн Юнион – 422 119,72 руб.;
- портфель однородных требований по комиссиям банка – 109 605,62 руб.

Дебиторская задолженность на лицевом счете 60312 по состоянию на 01.01.2010г. составила 1 371 991,98 руб. в том числе:

- расчеты с ЗАО «Экстра М Медиа» за публикацию рекламы в СМИ – 309 750,01 руб.;
- регистрация в ООО «Таможенная платежная система» – 290 000руб.;
- аренда помещения – 238 432,47 руб.

По состоянию на 01.01.2010г. имелась дебиторская задолженность на лицевых счетах БС 60323 в размере 5785 тыс. руб. – неполученные пени по процентам и ссудной задолженности, отраженные на основании договоров банка и решений судебных органов.

2.6. Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01.01.2010 года на балансовых счетах Банка числится просроченная задолженность:

- на счете 458 <Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам> в сумме 30654 тыс. рублей, в том числе в сумме 30654 тыс. рублей просроченная задолженность по кредитам, предоставленным гражданам.

На долю кредитования граждан по потребительским программам приходится - 100% от суммы просроченной задолженности.

- на счете 459 <Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам> в сумме 10 тыс. рублей принадлежит гражданам.

2.7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность, предусмотренную требованиями Центрального Банка Российской Федерации, в соответствии с российским законодательством и нормативными актами Банка России. Основы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности изложены в «Учетной политике» банка с соблюдением следующих принципов бухгалтерского учета: имущественной обособленности; непрерывности деятельности; последовательности применения учетной политики; отражения доходов и расходов по методу «начисления»; преемственности; полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности; осторожности, приоритетности содержания над формой; непротиворечивости; рациональности, открытости.

Бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.7.1. Методы оценки видов имущества и обязательств

1. Основные средства.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Для целей бухгалтерского учета первоначальная стоимость основных средств не включает налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении или строительстве.

По состоянию на 01.01.2010 года остаток на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)» составил 6513 тыс. рублей. Амортизация рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования основных средств. Ранее оприходованные основные средства отражены с учетом переоценок, произведенных по специальным указаниям Банка России в соответствии с постановлением Правительства. По состоянию на 01.01.2010 года остаток на счете 60601 «Амортизация основных средств» 2887 тыс. рублей.

2. Нематериальные активы.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности, в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака. Нематериальные активы учитываются на балансовом счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Объектов, отвечающих вышеуказанным признакам, на 01.01.2010 года в балансе Банка нет.

3. Материальные запасы.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение с учетом налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

По состоянию на 01.01.2010 года остаток на счете 610 «Материальные запасы» составил 2 тыс.рублей (остаток ГСМ).

4. Финансовые вложения.

4.1. Вложения в уставный капитал других организаций.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

4.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для продажи), отражаются на счетах 501, 506. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток. В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения, такие долговые обязательства отражаются на счете 503.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «Имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются на счетах 502, 507.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются в балансе по фактической цене их приобретения. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей к оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения. Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках. Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 рубль.

4.3. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

4.4. Финансовые требования.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

5. Обязательства Банка.

5.1. Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

5.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

5.3. Финансовые обязательства.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

2.7.2. Методы учета доходов и расходов

Доходы и расходы признаются в учете по методу «начисления», в соответствии с принципами, изложенными в учетной политике Банка. Принцип «начисления» означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денеж-

ных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вложений участников) и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышение стоимости активов в результате переоценки (за исключением основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшение резервов на возможные потери;
- увеличение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доходы Банка, признанные в отчетном периоде, учитываются на счетах второго порядка:

70601 «Доходы»;

70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»;

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;

70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора».

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери;
- уменьшение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расходы Банка, признанные в отчетном периоде, учитываются на счетах второго порядка:

70606 «Расходы»;

70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;

70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора».

Доходы и расходы в течение отчетного года определяются нарастающим итогом.

2.8. Некорректирующие события после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств банка, определенных Указанием № 2089-У как некорректирующие события после отчетной даты, в Банке не было. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

3. Заключение

Для повышения эффективности работы в целях сохранения конкурентоспособности на рынке банковских услуг в своей работе Банк:

- ориентируется на наиболее передовые технологии, постоянно стремясь к улучшению условий обслуживания клиентов, повышению качества управления активами и пассивами банка;
- оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансовых рынков;
- на основе постоянного мониторинга стремится поддерживать конкурентоспособные ставки, как по операциям привлечения, так и размещения денежных средств.

Председатель Правления



М Усольцев Александр Евгеньевич

Главный Бухгалтер

Хактынова Марина Очировна

Прошнуровано, пронумеровано

и скреплено печатью

24 (Двадцать четыре) листа

Генеральный директор

ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

