

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

Исх. № 04/18 от 25 апреля 2011 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МФБанк» ООО за 2010 год, подготовленной
в соответствии с Российским законодательством.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

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

Сокращенное наименование:

КБ «МФБанк» ООО.

Место нахождения:

115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 38/1, строение 1.

Государственная регистрация:

Центральным Банком Российской Федерации:

Дата регистрации 1 декабря 1994 года, номер регистрации
3163.

Московской регистрационной палатой:

Дата регистрации 30 января 1995 года, номер свидетельства
035.809.

Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:

Дата внесения записи в Единый государственный реестр
юридических лиц – 25 сентября 2002 года, основной госу-
дарственный регистрационный номер 1027739253794.

Виды лицензий на право осуще- ствления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:

Лицензия на осуществление банковских операций № 3163
от 9 ноября 2001 года (операции с юридическими лицами).

Лицензия на осуществление банковских операций № 3163
от 9 ноября 2001 года (операции с физическими лицами).

Виды лицензий на право осуще- ствления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг
на осуществление депозитарной деятельности,
№ 077-10727-000100 от 06.11.2007 г. - без ограничения срока
действия, выдана ФСФР РФ.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг
на осуществление брокерской деятельности
№ 077-11548-100000 от 11.09.2008 г. - без ограничения срока
действия, выдана ФСФР РФ.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг
на осуществление дилерской деятельности,
№ 077-11553-010000 от 11.09.2008 г. - без ограничения срока
действия, выдана ФСФР РФ.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг
на осуществление деятельности по управлению ценными
бумагами № 077-11557-001000 от 11.09.2008 г. - без ограни-
чения срока действия, выдана ФСФР РФ.

**Участие в системе
обязательного страхования
вкладов:**

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 10 февраля 2005 года, номер 596.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Государственная регистрация:

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664.

**Членство в саморегулируемой
организации аудиторов:**

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации НП МоАП сделана 28 декабря 2009 год.

**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций (ОРНЗ):**

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2011 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-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) за 2010 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года, составленных в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- 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 аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство КБ «МФБанк» ООО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) 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 рассмотрены качество управления Банка и состояние внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством КБ «МФБанк» ООО, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

25 апреля 2011 года.

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 01.01.2011 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью/ КБ МФБанк ООО
Почтовый адрес
115184, г.Москва, ул. Вольная Татарская, д.38/1, 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	114086	54241
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	111447	137019
2.1	Обязательные резервы	10532	6214
3	Средства в кредитных организациях	124581	164433
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263384	8019
5	Чистая ссудная задолженность	738965	674391
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144257	145
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	6481	3628
9	Прочие активы	34367	16726
10	Всего активов	1537568	1058602
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	141913	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1146505	825788
13.1	Вклады физических лиц	395733	179517
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	7115	2501
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5531	2469
18	Всего обязательств	1301064	830758
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	46642	42791
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	85
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	117	117
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8745	3851
27	Всего источников собственных средств	236504	227844
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			

28	Безотзывные обязательства кредитной организации		55695	12216
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6473	0

Председатель Правления

Усольцев Александр Евгеньевич

М.П.

Главный Бухгалтер

Хактынова Марина Очировна



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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью/ КБ МФБанк ООО

Почтовый адрес
115184, г.Москва, ул. Большая Татарская, д.38/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	122132	75677
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1159	458
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	106554	75205
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	14419	14
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	32653	16511
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	597	1272
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	32056	15239
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	89479	59166
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:	-52760	-26006
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	36719	33160
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15574	9713
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	586	23
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-8
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22229	7649
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4161	3401
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	136	145
12	Комиссионные доходы	22177	17557
13	Комиссионные расходы	2948	1390
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	-7733	1267
17	Прочие операционные доходы	1283	1486
18	Чистые доходы (расходы)	92184	73003
19	Операционные расходы	73329	59254
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	18855	13749
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10110	9898
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	8745	3851
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8745	3851

Председатель Правления

М.П.

Усольцев Александр Евгеньевич

Главный Бухгалтер

Хактынова Марина Очировна



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 01.01.2011 года

Кредитной организации
Комерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью/ КБ МФБанк ООО

Почтовый адрес
115184, г.Москва, ул. Большая Татарская, д.38/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	225403.0	8382	233785.0
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
1.2	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	42791.0	3851	46642.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1612.0	4531	6143.0
1.5.1	прошлых лет	117.0	0	117.0
1.5.2	отчетного года	1495.0	4531	6026.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	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)	28.9	X	17.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	103202.0	58774	161976.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	94883.0	52330	147213.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5850.0	3382	9232.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2469.0	3062	5531.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 781746, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 626523;
1.2. изменения качества ссуд 155148;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 75;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 729418, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 416;
2.2. погашения ссуд 444933;

- 2.3. изменения качества ссуд 283853;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 216;
2.5. иных причин 0.

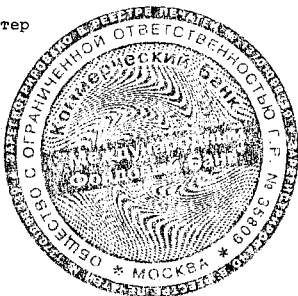
Председатель Правления

Усольцев Александр Евгеньевич

М.П.

Главный Бухгалтер

Хактынова Марина Очировна



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

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью / КБ МФБанк ООО

Почтовый адрес
115184, г.Москва, ул. Большая Татарская, д.38/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 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	17.7	28.9
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	48.1	52.3
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	58.8	67.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	46.8	0.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 17.5 Минимальное 1.5	Максимальное 17.8 Минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	423.1	320.8
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5	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 РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
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

Усольцев Александр Евгеньевич

Главный Бухгалтер

Хактынова Марина Очировна



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 2010 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк Международный Фондовый Банк общество с ограниченной ответственностью/ КБ МФБанк 000

Почтовый адрес
115184, г.Москва, ул. Большая Татарская, д.38/1, 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 операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	58685	37444
1.1.1	Проценты полученные	122119	75702
1.1.2	Проценты уплаченные	-37030	-16566
1.1.3	Комиссии полученные	21969	13450
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2948	-1390
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	14637	24812
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-8
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22229	7649
1.1.8	Прочие операционные доходы	1283	1287
1.1.9	Операционные расходы	-72293	-58614
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-11281	-8878
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	73980	226199
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4318	-4668
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-254428	173467
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-117145	-321370
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-23020	-10133
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	141913	-25000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	321511	414023
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	9467	-120

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	132665	263643
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"	-144197	4
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	586	23
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	-3889	-1298
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	199
2.7	Дивиденды полученные	136	145
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-147364	-927
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	3191	7087
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-11508	269803
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	349479	79676
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	337971	349479

Председатель Правления

Усольцев Александр Евгеньевич

Главный Бухгалтер

Хактынова Марина Очировна



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФОНДОВЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 2010 ГОД**

Существенная информация о Банке

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 «МФБанк» 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. Банк является универсальным финансовым институтом и предлагает свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам.

На 1 января 2011 года сеть Банка включала в себя головной офис и 2 дополнительных офисов в г. Москве, 15 операционных касс вне кассового узла в г. Москве. Банк не имеет филиалов и представительств. На конец 2010 года сеть банкоматов включала в себя 1 единицу оборудования, расположенных на территории г. Москва. Все дополнительные, кредитно-кассовый и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

На 01.01.2011 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.01.2011 г. Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 596.

В 2010 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3163, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи - 09.11.2001 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-11548-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 11.09.2008 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-11553-010000 выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 11.09.2008 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 077-10727-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 06.11.2007 г., без ограничения срока действия;

- Лицензия деятельности по управлению ценными бумагами (№ 077-11557-001000 от 11.09.08г; без ограничения срока действия);
- Лицензия № ЛЗ 0018315 Рег. № 7969 Р на право распространения шифровальных (криптографических) средств, Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 11.11.2009 г. – до 11.11.2014г.;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0018314 Рег. № 7968 Х от 11.11.2009 г. – до 11.11.2014г, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0018316 Рег. № 7970 У от 11.11.2009 г. – до 11.11.2014г, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- Размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- Оказание консультационных и информационных услуг;
- Осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в рублях;
- Осуществление дилерской деятельности в рублях и иностранной валюте;
- Осуществление депозитарной деятельности;
- Осуществление операций по доверительному управлению ценными бумагами.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания Участников Банка.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся:

- утверждение состава коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка) и принятие решения о досрочном прекращении полномочий его членов;
- принятие решений о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- принятие решения о совершении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- утверждение (принятие) документов, которые прямо отнесены к компетенции Наблюдательного совета Банка действующим законодательством;

- осуществление внутреннего контроля в рамках полномочий, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

В 2010 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров. Наблюдательный совет Банка состоит из 2 человек.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Председателе Правления. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Наблюдательного совета Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета. В состав Правления Банка входят 3 человека.

Краткосрочный рейтинг кредитоспособности Банка от независимого рейтингового агентства «Эксперт РА» - «В+».

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По результатам 2010 года практически во всех секторах экономики Российской Федерации (за исключением сельского хозяйства и строительства) итоговые показатели 2010 года выше аналогичных показателей 2009 года. Рост ВВП России в 2010 году составил 4.0%, что превысило последний прогноз Минэкономразвития России на 0.2 процентных пункта. Особенно важными представляются факторы роста инвестиций и потребительского спроса. Серьезный прирост отмечен в промышленности. Однако негативные факторы, из которых в 2010 на первом месте стоит климатический, на втором – социальный фактор, оказали весьма серьезное влияние на экономические процессы. Так, цены на многие товары росли именно в силу климатического фактора: засуха сильно повлияла на сельскохозяйственный сектор, и немного менее - на прочие производящие секторы экономики.

Инвестиции в основной капитал выросли за 2010 год на 6%. Такой результат, во многом, был достигнут за счет инвестиций малых предприятий и благодаря реализации госпроектов. Иностранные инвестиции в 2010 году продолжали сокращаться, а отечественный крупный бизнес, еще не совсем оправился от кризиса.

Последние 6 месяцев 2010 года были для бизнеса более благоприятны: оборот активов предприятий и организаций увеличивался по нарастающей и доступность кредитов этому способствовала.

На потребительском рынке тоже наблюдался рост. Увеличение объемов розничной торговли составило по сравнению с 2009 годом немногим более 4%. Население предпочитало накапливать, а не тратить. Во второй половине 2010 г. из-за засухи разогналась инфляция, что внесло еще большую nervoznost в поведение

потребителей. По этой причине доля непродовольственных товаров в расходах населения сохранялась на низком уровне.

Промышленность прибавила в объемах за год более чем 8%. Это один из лучших результатов за последнее десятилетие. Но, в данном случае, высокий темп роста в немалой степени был обеспечен фактором низкой базы. Многие отрасли обрабатывающего сектора по-прежнему существенно отставали от объемов производства и продаж докризисного периода, хотя, некоторые из них уже превзошли этот уровень. Высоких показателей во втором полугодии добилось автомобилестроение, в том числе за счет программы утилизации.

Цена нефти оставалась одним из основных индикаторов состояния российской экономики. В декабре 2010 года она вышла за пределы \$90 за баррель. Среднегодовая цена нефти увеличилась почти на треть. Примерно настолько же увеличился объем российского экспорта в денежном выражении и доходы федерального бюджета.

Учитывая прогнозы участников рынка, что нефть в 2011 году, по крайней мере, не будет дешеветь, можно предположить, что российской экономике нежелательные сюрпризы не грозят. Среднегодовая цена нефти в пределах \$75-80 за баррель позволит увеличить или хотя бы сохранить на прежнем уровне объемы госинвестиций, кредитная активность банков будет нарастать, что, в свою очередь, разогреет инвестиционный и потребительский спрос.

В 2011 году Банк планирует наращивать свое присутствие в Московском регионе. Банк намерен концентрироваться на предоставлении полного спектра банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса.

Рост активов в 2011 запланирован на уровне 32 %. Прирост кредитного портфеля на 2011 год запланирован Банком в размере 210 % к итогу 2010 года. Физическим лицам Банк намерен предоставлять услуги по привлечению средств во вклады и различного рода комиссионные услуги (денежные переводы, расчеты и использованием пластиковых карт и текущих счетов, операции с наличной иностранной валютой и др.).

Банк планирует за 2011 увеличить объем денежных средств, привлеченных от физических лиц, на 48 % по отношению к концу 2010 года.

Существенная информация о финансовом положении Банка

Данные годового отчета за 2010 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2011 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

По результатам отчетного года отрицательной динамики основных экономических показателей Банка не наблюдалось. Финансовые показатели демонстрируют сохранение накопленного за прошедшие годы потенциала, о стабильном и устойчивом финансовом положении Банка.

Собственный капитал Банка на 01.01.2011 года составил 233 785 тыс. руб. (2009 г. – 225 403 тыс. руб.). Собственные средства увеличились на 3,7%. Активы банка за истекший год увеличились на 45% и составили на конец года 1 537 568

тыс. руб. (2009 г. – 1 058 602 тыс. руб.). Чистая прибыль банка за 2010 год получена в сумме 8 745 тыс. руб. (2009 г. – 3 851 тыс. руб.).

Основными операциями банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования; операции с ценными бумагами; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий, организаций и частных лиц.

По состоянию на 01.01.2011 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка (в тыс. руб.):

	2010	2009
Денежные средства	114 086	54 241
Средства в Банке России	111 447	137 019
Средства в кредитных организациях	124 581	164 433
Итого	350 114	355 693

Все краткосрочные межбанковские размещения отражаются в составе «Чистой ссудной задолженности».

Остатки счетов обязательных резервов, перечисленных в Банк России, на 01.01.2011 г. составили по счетам в валюте Российской Федерации - 6 013 тыс. руб., по счетам в иностранной валюте – 4 519 тыс. руб.

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США, Евро). Для эффективного решения бизнес – задач клиентов Банк предлагает краткосрочные кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и долгосрочные кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

2010 год отличался от всех предыдущих лет достаточно консервативной кредитной политикой, обусловленной возросшими кредитными рисками. За 2010 год чистая ссудная задолженность банка увеличилась на 64 574 тыс. руб. (на 9.6%) и на конец 2010 года составила 738 965 тыс. руб.

Ниже представлена динамика изменения ссудной задолженности (в тыс. руб.):

	2010	2009
Ссудная задолженность кредитных организаций	914	756
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями	-	-
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего бизнеса	625786	726224
	225	400
<i>в том числе по индивидуальным предпринимателям</i>	-	-
Лизинг (финансовая аренда)	-	-
Ипотечные жилищные ссуды	-	-
Автокредиты	-	-
Иные потребительские ссуды	229516	42284
Итого ссудная задолженность	856216	769264
За минусом созданных резервов	147202	94873
	709014	674391
Итого чистая ссудная задолженность		

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру (в тыс. руб.):

	2010	2009
Г.Москва	771074	654054
Московская область	80345	74454
Тульская область	1383	-
Калужская область	2500	-
Г.Санкт-Петербург	-	40000
Итого ссудная задолженность клиентов	855302	768508

В 2010 году объем кредитов заемщикам- физическим лицам, осуществляющих свою деятельность в Москве и московской области увеличился на 187232 тыс. руб. Объем кредитов заемщикам, осуществляющих свою коммерческую деятельность в Московском регионе, уменьшился на 64321 тыс. руб.

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру (в тыс. руб.):

	2010	2009
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	478175	518344
	12000	42500

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		
физические лица	229516	42284
транспорт и связь	15500	-
обрабатывающие производства	-	-
местные органы власти	-	-
производство автомобилей	-	-
производство пищевых продуктов	-	1000
строительство	32000	30500
обработка древесины и производство изделий из дерева	-	--
химическое производство	-	-
прочие виды деятельности	63111	133880
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	-	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	25000	-
производство машин и оборудования	-	-
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
Итого ссудная задолженность клиентов	855302	768508

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам. Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2011 г. составил 147202 тыс. руб. (2009 г. – 94873 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

Объем просроченной задолженности за 2010 год увеличился с 30654 тыс. руб. на 01.01.2010 г. до 31921 тыс. руб. на 01.01.2011 г. На конец 2010 года под просроченную ссудную задолженность сформирован резерв на возможные потери по ссудам в сумме 31921 тыс. руб. (100% от суммы просроченной задолженности), что составляет 100% расчетного резерва под просроченную ссудную задолженность.

Общий размер резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов составил 11 тыс. руб. (2009 г. – 10 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения. В том числе резерв под просроченные проценты составил 11 тыс. руб. (2009 г. 10 тыс. руб.).

Показатель размера созданных резервов под ссудную и приравненную к ним задолженность в отчетном году составил 17% (2009 год – 12%). Увеличение данного показателя произошло в результате продолжающегося негативного воздействия изменившейся экономической среды на финансово – хозяйственную деятельность заемщиков Банка, выразившегося в снижении выручек от продаж,

нарастанием дебиторской задолженности, и, как следствие, увеличением просроченных платежей по ссудам.

В 2010 году Банком не производилось списания с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам безнадежной ссудной задолженности и просроченных процентов (2009 г. – 3957 тыс. руб.).

За 2010 год по операциям кредитования получено 117103 тыс. руб. процентных доходов (2009 г. – 72908 тыс. руб.).

Сумма процентных доходов за 2010 год распределилась по источникам размещения средств следующим образом (в тыс. руб.):

	2010	2009
От размещения средств в кредитных организациях	526	214
От ссуд, предоставленных клиентам	101945	72664
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
От вложений в ценные бумаги	14632	30
Итого процентные доходы	117103	72908

На фоне стабилизации курса рубля и снижения привлекательности операций с иностранной валютой более востребованными стали операции на фондовом рынке. Вложения банка в ценные бумаги увеличились за истекший год практически в 50 раз, с 8164 тыс. руб. на 01.01.2010 г. до 407641 тыс. руб. на 01.01.2011 г. Банк размещает денежные средства на рынке долговых инструментов, вкладываясь в облигации эмитентов с высокими кредитными рейтингами, а также в государственные облигации, входящими в ломбардный список.

На отчетную дату объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 263384 тыс. руб. (2009 г. – 8019 тыс. руб.), в том числе:

	2010	2009
Облигации прочих эмитентов и кредитных организаций	259327	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-
Долевые ценные бумаги	4057	8019
Итого чистые вложения в ценные бумаги	263384	8019

В состав долевых ценных бумаг входят ценные бумаги, переданные без прекращения признания в сумме 119570 тыс. руб. (2009 г. – 0 тыс. руб.).

Сумма чистых доходов, полученных банком от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2010 год составила 9911 тыс. руб. (2009 г. – 14 тыс. руб.).

За 2010 год объем вложений банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, значительно возрос и на 01.01.2011 г. составил 144257 тыс. руб. (2009 г. – 145 тыс. руб.):

	2010	2009
Субфедеральные облигации	-	-
Облигации банков	-	-

Еврооблигации	144257	-
Долевые ценные бумаги	400	145
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	144657	145
За вычетом резервов под обесценение	400	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	144257	145

Сумма чистых доходов, полученных банком от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2010 год составила 4508 тыс. руб. (2009 г. - не было).

Общая сумма прочих активов на конец 2010 года составила 34367 тыс. руб. (2009 г. - 16726 тыс. руб.). Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	2010	2009
Начисления по процентным доходам	32	10
Предоплата услуг международных финансовых институтов	-	-
Предоплата по хозяйственным операциям	2790	1372
Расходы будущих периодов	2867	2441
Начисления по непроцентным доходам	779	536
Авансы и начисления в ходе реализации лизинговых сделок	-	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами	324	366
Авансовые платежи по операционным налогам	703	-
Расчеты по ипотечным закладным	-	-
Прочее	36099	17861
Итого прочие активы	43594	22586
За вычетом резервов под прочие активы	9227	5860
Итого прочие активы за вычетом резерва	34367	16726

В составе прочих активов имеется просроченная задолженность в сумме 32 тыс. руб. (2009 г. - 10 тыс. руб.), под которую создан резерв на возможные потери в сумме 11 тыс. руб. (2009 г. - 10 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва, в том числе,

	2010	2009
Просроченные проценты по ссудной задолженности	22	-
Просроченная задолженность по непроцентным доходам	-	-
Просроченная задолженность по пластиковым картам	10	10
Итого просроченная задолженность	32	10
За вычетом резервов под прочие просроченные активы	11	10
Итого просроченные прочие активы за вычетом резерва	22	10

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию на 01.01.2011 г. являлись (в абсолютном выражении (в тыс. руб.) и в процентах от суммы обязательств):

2010	% в обязательствах	2009	% в обязательствах
------	--------------------	------	--------------------

Средства кредитных организаций	141913	10.9	-	-
Средства корпоративных клиентов	750772	57.7	646271	77.79
Средства физических лиц	395733	30.41	179517	21.6
Итого привлеченные средства	1288418	99.02	825788	99.40

Важнейший источник привлечения кредитных ресурсов - средства физических лиц. Работа с вкладами населения является для Банка одним из приоритетных направлений деятельности. Банк предлагает простую, понятную и удобную систему вкладов, каждый из которых ориентирован на выполнение конкретных задач вкладчиков. По вкладу «Индивидуальный» проценты выплачиваются ежемесячно – на карт-счет или на вклад «до востребования». Вклад «Лучший», «Помощник» позволяет свободно пользоваться частью средств на вкладе, действуют высокие ставки и выгодные условия при досрочном снятии средств.

В дополнение к основной линейке вкладов, Банк регулярно вводит специальные вклады, приуроченные к праздникам – таким как Новый год, и сезонные («Весенний»), вклады по управлению и размещению денежных средств в ценные бумаги («ОФБУ»). По специальным вкладам действуют повышенные процентные ставки и бонусы.

Ставки по счетам частных вкладчиков в рублях ориентированы, прежде всего, на уровень инфляции с целью защиты интересов населения от падения покупательной способности национальной валюты и, в зависимости от сроков привлечения, находятся в диапазоне от 4 % до 9.6.% годовых. Продуктовый ряд депозитных продуктов включает в себя вклады в иностранной валюте, при этом ставки по вкладам в долларах США и Евро унифицированы - от 4 % до 8 % годовых. Ставки по вкладам до востребования во всех валютах – 0.5-1 % годовых.

В течение 2010 года политика монетарных властей, была направлена на снижение процентных ставок. В начале 2010 года инфляция постепенно снижалась, однако во второй половине 2010 года инфляция ускорилась на фоне сельскохозяйственного кризиса из-за аномальной жары. Банк снижал процентные ставки по вкладам физических лиц в течение всего 2010 года.

По состоянию на 01.01.2011 г. сумма остатков на счетах физических лиц составила 395733 тыс. руб. (2009 год – 179517 тыс. руб.). Прирост вкладов в 2010 году составил 2,2 раза (2009 г. – 5,2 %).

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных и текущих счетах. На 01.01.2011 г. сумма привлеченных ресурсов от юридических лиц составила 750772 тыс. руб. (2009г. – 646271 тыс. руб.). Процентные ставки по депозитам юридических лиц, в зависимости от сроков привлечения, лежат в диапазоне от 2 % до 9 % годовых.

Сумма процентных расходов за 2010 год распределилась по источникам привлечения средств следующим образом (в тыс. руб.):

	2010	2009
По привлеченным средствам кредитных организаций	597	1272
По привлеченным средствам юридических лиц	8234	394
По привлеченным средствам физических лиц	23822	14737
По выпущенным долговым обязательствам	-	-

Итого процентные расходы**32653****16403**

Величина чистого процентного дохода за 2010 год составила 89479 тыс. руб. (2009 г. – 59166 тыс. руб.)

Общая сумма прочих обязательств на конец 2010 года составила 7115 тыс. руб. (2009 г. – 2501 тыс. руб.). Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010	2009
Наращенные процентные расходы	5670	1293
Расчеты по покупке валюты	-	-
Неистребованная кредиторская задолженность	4	-
Авансы, полученные при реализации имущества	-	-
Налоговые обязательства	277	753
Страховой взнос за 4 квартал 2010 г. в АСВ	-	-
Наращенные операционные расходы	-	-
Авансы по оплате лизингового оборудования	-	-
Доходы будущих периодов	148	-
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	-
Прочие	1016	455
Итого прочие обязательства	7115	2501

Банк предлагает качественную и экономичную систему расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данная система позволяет своевременно рассчитываться с контрагентами, постоянно контролировать движение средств по счету и эффективно решать повседневные задачи ведения бизнеса.

Все платежи юридических лиц и предпринимателей Банк осуществляет «день в день», высокая скорость проведения платежей обеспечена подключением к системе срочных электронных платежей Банка России.

В качестве услуг физическим лицам Банк предлагает следующие виды продуктов:

- депозитные операции;
- валютно-обменные операции;
- переводы без открытия счета;
- денежные переводы в системе «Контакт», «WESTERN UNION», «ЛИДЕР» «СМТ»;
- расчеты с использованием пластиковых карт;
- «МФБ-онлайн», Интернет-банкинг;
- моментальные платежи;
- расчетное обслуживание текущих счетов физических лиц;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;

- брокерское обслуживание, ОФБУ;
- депозитарное обслуживание.

Кроме того, работа с клиентами построена таким образом, чтобы предоставить им весь комплекс банковских услуг в одном месте.

Банк предоставляет возможность быстрого обслуживания платежей, услуги по удобному расчету в торговых точках с помощью пластиковых карт, способы надежного хранения денежных средств во время путешествий и командировок, а также ряд других услуг, быстро и качественно решающих повседневные задачи клиентов – физических лиц.

С помощью пластиковых карт международной системы международных платежных систем VISA international и MasterCard International.

- VISA: Electron Classic Gold
- MASTERCARD: Maestro Standart Gold

физическое лицо может получать наличные деньги в банкоматах и банках, обслуживающих пластиковые карты "VISA /MasterCard" как в России, так и за рубежом; осуществлять расчеты за товары и услуги на предприятиях, принимающих к оплате пластиковые карты "VISA /MasterCard" как в России, так и за рубежом. Главное преимущество данных карт – общедоступность и широкое распространение. Операции с использованием пластиковых карт совершаются во всех операционных залах Банка и сети банкоматов.

За 2010 год Банком получено 59668 тыс.руб. комиссионных доходов (2009 г.- 49050 тыс. руб.), в том числе

	2010	2009
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	14364	10842
За проведение операций с валютными ценностями	43120	36072
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	321	53
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	33	217
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1290	1201
По другим операциям	540	665
Итого комиссионные доходы	59668	49050

За 2010 год комиссионные расходы Банка составили 2948 тыс.руб. (2009 г.- 1390 тыс. руб.).

Качественное и эффективное обслуживание внешнеторговых операций достигается установлением партнерских взаимоотношений с банками-корреспондентами на основе открытости и прозрачности деятельности. Банк предоставляет все формы расчетов, принятые в международной практике торговли: банковский перевод, аккредитив, документарное инкассо, а также выдача банковских гарантий всех типов в обеспечение экспортно-импортных операций клиентов. Банк также является агентом валютного контроля.

Величина чистого дохода от операций с иностранной валютой за 2010 год составила 22229 тыс. руб. (2009 г. – 7649 тыс. руб.)

Прочие операционные доходы Банка за 2010 год составили 1283 тыс. руб., в том числе доходы от сдачи имущества в аренду 0 тыс. руб. (2009 г. – 1486 тыс. руб., в т.ч. аренда – 3 тыс. руб.).

Сумма начисленного налога на прибыль за 2010 год составила 4905 тыс. руб. (2009 г. – 2636 тыс. руб.). В 2011 г. ставка налога на прибыль остается на уровне, принятом в 2010 году – 20%.

Чистая прибыль, полученная Банком за 2010 года, составила 8745 тыс. руб. (2009 г. – 3851 тыс. руб.). Рост полученной Банком чистой прибыли за 2010 год обусловлен, в первую очередь, увеличением процентных доходов от кредитования, доходов от купли-продажи иностранной валюты и от операций по ценным бумагам.

На 01.01.2011 г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 181 000 тыс. руб.

В 2010 году резервный фонд не использовался и на 01.01.2011 г. составил 46642 тыс. руб. или 25,76 % от размера уставного капитала банка. По решению собрания акционеров вся чистая прибыль 2009 года в сумме 3851 тыс. руб. была направлена на увеличение резервного фонда Банка.

Собственные средства банка на 01.01.2011 г., рассчитанные в соответствии с Положением БР от 10 февраля 2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», составляют 233 785 тыс. руб.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались. По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			2010	2009
H1	Достаточности капитала	Min 10%	17,7	28,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48,07	52,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	58,76	67,5
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	46,75	0
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	мак. 25%	17,47	17,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	423,07	320,8
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,46	0,3
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юр.лиц	Max 25%	0	0

Из приведенных данных видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности.

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах, по состоянию на 01.01.2011 года:

Условное обязательство	Сумма условных обязательств	Резерв (расчетный)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	55695	4172	4172

Обязательства по поставке денежных средств	-	-	-
Аккредитивы	-	-	-
Выданные гарантии	6473	1359	1359
Итого	62168	5531	5531

На 01.01.2011 года фактическая численность персонала составила 134. чел. (2009 – 98 чел).

Одно из важнейших требований иностранных партнеров к Банку - это подготовка финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Начиная с 2004 года, Банк готовит отчетность в соответствии с МСФО и подтверждает её у одной из аудиторских компаний. Отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за 2009 год, подтверждена аудиторской компанией ООО «РИАН-АУДИТ». Аудит финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2010 год будет проводить та же аудиторская компания, включенная в реестр аудиторов и аудиторских организаций, саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Московская Аудиторская Палата».

Информация о методах оценки и учета отдельных статей баланса

В 2010 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку. В соответствии с принятой Учетной политикой по первоначальной (остаточной) стоимости учитываются все статьи баланса за исключением вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк не вносил в Учетную политику на 2011 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет все принципы, изложенные в п. 1.12. Положения №302-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности». В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 13.11.2010 г. № 2519-У в Учетной политике на 2011 год определено понятие существенной ошибки и зафиксирован уровень её существенности.

В течение 2010 года Банк не принимал решения о своей реорганизации. Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями. В 2010 году Банк не принимал на себя существенных договорных или условных обязательств. Органами управления Банка решений о выплате дивидендов по итогам 2010 года не принималось. В 2010 году органами управления Банка решения о прекращении деятельности не принималось.

Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета

В рамках подготовки к завершению 2010 финансового года Банком была проведена комплексная сверка синтетического и аналитического учетов, проведена инвентаризация лицевых счетов по балансовым, внебалансовым счетам, счетам

ДЕПО, срочных сделок и счетам доверительного управления. Расхождений не выявлено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований банка.

Банком была проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам. Была осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки оформлены двусторонними актами.

Проведена сверка остатков на корреспондентском счете, на счетах по учету обязательных резервов, открытых в Отделении № 4 МГТУ Банка России по состоянию на 01 января 2011 года. Расхождений нет.

Проведена ревизия денежной наличности оборотной кассы и других ценностей. Недостач, излишних и неучтенных материальных ценностей не установлено.

На основании приказа по Банку по состоянию на 01.11.2010 г. была проведена инвентаризация всех основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, учитываемых на балансовых счетах 604, 609, 610. Излишков и недостат не обнаружено.

Проведен анализ капитальных вложений на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». На счете 60701 на 01.01.2011 г. нет остатка (2009 г. - также нет остатка), представляющий собой капитальные вложения по объектам основных средств, не введенных в эксплуатацию.

По состоянию на 01.01.2011 г. Банком приняты меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, в результате чего остатки средств по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составили 575 тыс. руб. На данном счете учитывались полученные платежи, реквизиты которых не соответствовали реквизитам получателей средств. Суммы возвращены плательщикам с 11 по 14 января 2011 года.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию на 01.01.2011 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах, по которым необходимо было бы создавать резервы на возможные потери.

В соответствии с Положением №302-П были начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2011 года.

В соответствии с Положением № 302-П Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты. События после отчетной даты связаны со списанием на доходы/расходы начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам, начислением непроцентных доходов и расходов по текущим банковским операциям, начислением взноса за 4 квартал 2010 года в Агентство по страхованию вкладов. Отражение событий после отчетной даты привело к увеличению чистой прибыли Банка, полученной на 31.12.2010 года на сумму 349 тыс. руб.

Управление рисками

В Банке создана и действует система управления банковскими рисками. Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

В Банке разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России.

В целях построения современной системы управления рисками Банком выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков:

Финансовые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный риски;
- риск ликвидности.

Нефинансовые риски:

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Кредитный риск. Управление кредитным риском в банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике;
- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата.

Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой для работы банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на одного или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Порядок предоставления объема полномочий любого из кредитного комитета определяется в Положении о Кредитном комитете.

Кредитный комитет обладает правом принятия решения о выдаче кредитов, подготовки предложений по утверждению кредитных полномочий, изменение кредитных лимитов, а также внесение поправок в действующие процедуры кредитования. Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитном комитете Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Наблюдательный Совет Банка. После выдачи кредита проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в Банке, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление, кредитный комитет, отдел оценки и управлению кредитными рисками. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

Риск ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой Банком Положением «О политике по управлению и оценке ликвидности», которая является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Политики, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Наблюдательный Совет, Правление, Председатель Правления, Служба внутреннего контроля. Структурным подразделением, ответственным за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) является Казначейство Банка.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;
- б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста депозитов;

- в) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности Банка;
- г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Основным документом, отражающим состояние мгновенной и текущей ликвидности Банка и определяющим избыток (дефицит) ликвидности Банка является нетто-ликвидная позиция Банка в разрезе рублевой и валютной составляющей ликвидности Банка. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств Банка.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности членам Кредитного Комитета для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков. Кредитным Комитетом в соответствии с политикой управления активами и пассивами устанавливаются лимиты вложений в ликвидные и неликвидные активы, которые ограничивают возможность избыточного аккумулирования ресурсов в том или ином виде активов, что позволяет диверсифицировать структурные риски вложений.

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями справедливой стоимости финансовых инструментов или прочих финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, валютнообменных курсов или прочих рыночных факторов, как *рыночный риск* и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск.

Оценка фондового риска как риска потери части доходов или капитала в связи с изменением стоимости портфелей финансовых инструментов производится ежедневно.

- Управление фондовым риском производится посредством:
- планирования структуры активов на различные периоды времени;
 - контроля рисков;
 - установления лимитов на объемы портфелей финансовых инструментов;
 - системы контроля за рыночной конъюнктурой для определения предельных уровней допустимого риска;
 - использования информационно-технических систем с целью оперативного доступа к рыночной информации, совершению сделок и формирования управленческой отчетности.

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

Учитывая, что валютные курсы подвержены рыночным колебаниям, наиболее важно иметь долгосрочный прогноз курса. На основе предварительного анализа в процессе составления бюджета Банка на очередной финансовый год определяется прогнозная величина ОВП на планируемый период и делается прогноз движения валютного курса, что позволяет оценить возможные потери и наметить шаги по их минимизации. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Оперативное управление ОВП осуществляется Валютным управлением банка, который принимает решения, исходя из политики управления активами и пассивами, с учетом складывающейся ситуации на валютном рынке. Контроль и управление ОВП в режиме реального времени в течение дня осуществляет Казначейством Банка с целью поддержания ее в пределах лимитов, определенных Банком России.

Банк определяет процентный риск как уязвимость финансового положения Банка по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и пересмотра ставок (для плавающих ставок) по банковским активам и обязательствам.

Для измерения потенциального эффекта изменения процентных ставок на финансовый результат Банка при разработке финансового плана используется динамическое компьютерное моделирование. При этом делаются прогнозы возможного поведения и корреляции процентных ставок и ожидаемых изменений в деятельности Банка в это время. Отдел оценки и управления рисками выявляет процентный риск, присущий каждому новому продукту, до его введения в действие, и принимает решения по его хеджированию или осуществлению других мероприятий по управлению данным риском.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию Банка по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала. Для расчета этих позиций проводится анализ, в ходе которого чувствительные к изменению процентных ставок активы и обязательства распределяются по заранее определенным временным диапазонам в соответствии с их сроком, оставшимся до погашения (при фиксированных ставках) или со сроком, оставшимся до следующего пересмотра ставок (при плавающих ставках). Затем короткие и длинные позиции взвешиваются с помощью коэффициентов, отражающих чувствительность позиций в различных временных диапазонах к предполагаемым изменениям процентных ставок. Общая взвешенная позиция Банка определяется путем суммирования чистых коротких и длинных позиций по каждой валюте.

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

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия: регламентация бизнес-процессов; экспертиза новых продуктов и услуг; внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций; предварительное тестирование новых технологий; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала; развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Риски потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков. Основные методы управления репутационным риском следующие: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников Банка; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка; подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды. Для идентификации и оценки риска используются следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное; периодическое предоставление руководству Банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности Банка перед высшим органом управления Банком: Наблюдательным Советом Банка; моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость Банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса; мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения; ситуационный анализ развития конкурентной ситуации.


Служба внутреннего контроля и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством Банка, вырабатывают рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля. В Банке разработаны и действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленные на обеспечение защищенности банка от проникновения преступных капиталов и использования в подозрительных или сомнительных операциях и сделках.

Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством Банка в качестве средств для эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля в Банке направлена на ограничение принимаемых Банком рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев Банка.

Председатель Правления



А.Е.Усольцев

Главный бухгалтер



М.О.Хактынова

