



---

БАС

---

---

BAS

---

РОССИЯ, 119454, Москва  
ул. Лобачевского, д.88  
Тел./факс: (495) 432-05-38  
моб.тел. 643-75-29  
E-mail: [basaudit@basaudit.ru](mailto:basaudit@basaudit.ru)

Исх. № 12.04.10/90-ЗРБ  
от 12 апреля 2010 г.

**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

**Для предоставления участникам  
коммерческого банка "Межрегионбанк"  
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Общие сведения об аудиторской фирме  
Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"**

Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис" на основании договора № Б 78/2009 от 14.12.2009 г. проведен аудит бухгалтерской отчетности коммерческого банка "Межрегионбанк" (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2010 г.

<b>Наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"
<b>Местонахождение</b>	129010, г. Москва, Проспект Мира, д. 16, стр. 2
<b>Регистрационный номер и дата регистрации:</b>	
- Московской регистрационной Палатой;	№ 757.082 от 29.09.94
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 1027700058320 от 24.07.2002

<b>Лицензия</b>	<b>№ Е 004587</b> на осуществление аудиторской деятельности, выданная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 27.06.2003г. № 195 действующая до 01.01.2010г.
<b>Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов</b>	№268 от 13.05.2002г. в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» ОРНЗ № 10301000872 в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций

**Общие сведения о коммерческом банке “Межрегионбанк”  
(общество с ограниченной ответственностью)**

<b>Полное наименование экономического субъекта</b>	коммерческий банк “Межрегионбанк” (общество с ограниченной ответственностью)
<b>Сокращенное наименование</b>	КБ “МРБ” (ООО)”
<b>Местонахождение</b>	109341, г. Москва, ул. Люблинская, д.151
<b>Регистрационный номер и дата регистрации Банком России</b>	№ 1059 от 03.12.1990
<b>Регистрационный номер и дата регистрации:</b>	
- Московской регистрационной Палатой;	№ 002.050.339 от 05.07.2001
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 1027739435668 от 23.10.2002
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде</b>	№ 1059 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, выданная Банком России 30.01.2003; № 1059 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданная Банком России 21.02.2007.
<b>Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов</b>	№ 954 от 21.02.2007
<b>Дата окончания проверки</b>	12.04.2010 г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности коммерческого банка “Межрегионбанк” (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2010 года:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета о движении денежных средств;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведений об обязательных нормативах.

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и предоставление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган коммерческого банка «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью). 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 Федеральными законами от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, внутрифирменными стандартами, нормативными документами 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 изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах

отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации коммерческий банк "Межрегионбанк" (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2010 года.

**Генеральный директор  
ООО "Банк'с-Аудит-Сервис"**



**Е.В. Мостовая**

(Квалификационный аттестат № К 006166 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок, ОРНЗ 29601038935)

**Руководитель аудиторской проверки**

**Е.В. Мостовая**

(Квалификационный аттестат № К 006166 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок, ОРНЗ 29601038935)

**Аттестованный аудитор**

**Ю.А. Бабичева**

(Квалификационный аттестат № К 017350 в области банковского аудита, выдан 10.03.95 ЦАЛАК Банка России, с 24.06.2004 продлен на неограниченный срок, ОРНЗ 29501017470)

**«12» апреля 2010 г.**

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290572000	09286311	1027739435668	1059	044579721

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2010 года

Кредитной организации коммерческий банк «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью)

КБ «МРБ» (ООО)»

Почтовый адрес 109341, г. Москва, ул. Люблинская, д. 151

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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	13048	12488
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	396315	472760
2.1	Обязательные резервы	9366	1451
3	Средства в кредитных организациях	80990	38441
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3018	3814
5	Чистая ссудная задолженность	1439321	1184693
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	5
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	9745	10494
9	Прочие активы	34080	8795
10	Всего активов	1976517	1731490
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	551	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1602121	1346490
13.1	Вклады физических лиц	644569	435844
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	47686	57091
16	Прочие обязательства	35904	48370
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	550	1
18	Всего обязательств	1686812	1451952
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	210000	210000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	35116	27116
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-32
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14453	9774
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30136	32680
27	Всего источников собственных средств	289705	279538
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Внебалансовые обязательства кредитной организации	57498	4047
29	Внебалансовые обязательства кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Леонова Л.Д.

Главный бухгалтер

Помогаев А.В.

- 5 -

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290572000	09286311	1027739435668	1059	044579721

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

Наименование кредитной организации коммерческий банк «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью)  
Почтовый адрес 109341, г.Москва, ул.Люблинская, д.151

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:	180746	146974
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29931	18743
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	150805	126594
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	10	1637
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	58554	46263
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	87	3564
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	54021	41412
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4446	1287
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	122192	100711
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:	-40763	-10491
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3413	-7
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	81429	90220
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1125	-4760
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-21	-6
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7857	13068
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4863	360
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	41	114
12	Комиссионные доходы	14200	10636
13	Комиссионные расходы	3790	3116
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	-667	203
17	Прочие операционные доходы	3547	4077
18	Чистые доходы (расходы)	108584	110796
19	Операционные расходы	65981	62623
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	42603	48173
21	Начисленные (уплаченные) налоги	12467	15493
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	30136	32680
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	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30136	32680

Председатель Правления

Леонова Л.Д.

Главный бухгалтер

Помогаев А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290572000	09286311	1027739435668	1059	044579721

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

Кредитной организации коммерческий банк «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью)  
Почтовый адрес 109341, г.Москва, ул.Люблинская, д.151

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:	57444	65861
1.1.1	Проценты полученные	169683	148124
1.1.2	Проценты уплаченные	-56664	-33833
1.1.3	Комиссии полученные	14200	10636
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3790	-3116
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	-506	-2846
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12720	13428
1.1.8	Прочие операционные доходы	3785	4170
1.1.9	Операционные расходы	-64288	-59794
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-17696	-10908
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-115890	241324
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7915	11970
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2357	1447
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-41233	18817
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-278018	-223502
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-23998	284
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	551	-25010
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	243630	412780
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	-6573	42542
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4691	1996
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-58446	307185
12	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	1786
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16	20167
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	-1508	-2766
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	80	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1412	19187
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	-20000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-20000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3942	17902
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-83800	344274
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	483797	139523
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	399997	483797

Председатель Правления



*Леонова Л.Д.*

Леонова Л.Д.

Главный бухгалтер

*Помогаев А.В.*

Помогаев А.В.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290572000	09286311	1027739435668	1059	044579721

**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 «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью)  
КБ «МРБ» (ООО)  
Почтовый адрес 109341, г.Москва, ул.Люблинская, д.151

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:	279248.0	10096	289344.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	210000.0	0	210000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	210000.0	0	210000.0
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	27116.0	8000	35116.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	42151.0	2094	44245.0
1.5.1	прошлых лет	9774.0	4679	14453.0
1.5.2	отчетного года	32377.0	-2585	29792.0
1.6	Нематериальные активы	19.0	-2	17.0
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)	27.3	X	27.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	18448.0	41432	59880.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	18444.0	40764	59208.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3.0	119	122.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1.0	549	550.0
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 212075, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи новых ссуд 142855;
  - 1.2. изменения качества ссуд 9508;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 22059;
  - 1.4. иных причин 37653;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 171312, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 104824;
  - 2.3. изменения качества ссуд 45264;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 3200;
  - 2.5. иных причин 18024;

Председатель

Леонова Л.Д.

Главный бухгалтер

Помогаев А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290572000	09286311	1027739435668	1059	044579721

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

Наименование кредитной организации коммерческий банк «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью)  
Почтовый адрес 109341, г.Москва, ул.Люблинская, д.151

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 (Н1)	10.0	27.1	27.3
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	128.8	113.4
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	132.3	146.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0.2	11.2
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   21.3 Минимальное   0.0	Максимальное   22.4 Минимальное   0.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	348.7	376.3
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	1.4	1.4
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.4	2.3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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) (Н19)			

Председатель Правления

Леонова Л.Д.

Главный бухгалтер

Помогаев А.В.



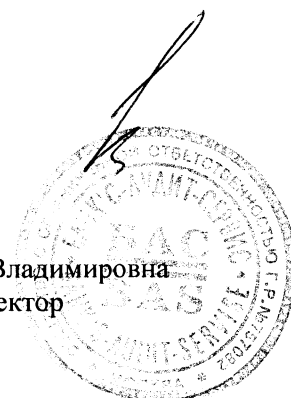
По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации коммерческий банк "Межрегионбанк" (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2010 года.

#### Данные аудиторской организации

Номер лицензии до 01.01.2010г:	Е 004587
Название:	
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"</b>	
Признак фирмы(1)/независимого аудитора(2):	Аудиторская фирма (1)
Наименование организации выдавшей лицензию:	Министерство финансов Российской Федерации
ФИО руководителя:	Мостовая Елена Владимировна
Является членом аккредитованного аудиторского объединения	НП АПР
Номер саморегулируемой организации аудиторов:	01
Номер и дата в реестре членов НП АПР	268 от 13.05.2002г.
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций	10301000872
Номер свидетельства о государственной регистрации:	757.082
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:	29.09.1994

#### Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество:	Мостовая Елена Владимировна
Должность:	Генеральный директор
Номер квалификационного аттестата:	K006166
Дата выдачи квалификационного аттестата:	01.08.2003
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	01.08.2020
Номер и дата в реестре членов НП АПР	5299 от 30.11.2009г.
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций:	ОРНЗ 29601038935
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1 от 11 января 2010г.



Пояснительная записка к годовому отчету за 2009 год коммерческого банка «Межрегионбанк» (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «МРБ» (ООО)»).

Коммерческий банк "Межрегионбанк" (общество с ограниченной ответственностью) был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 03 декабря 1990 года. В настоящее время у Банка имеются следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций № 1059 от 30 января 2003 года,
- лицензия на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1059 от 21.02.2007 года.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-12468-100000 от 27 августа 2009 года,
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-12471-010000 от 27 августа 2009 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Средняя численность сотрудников Банка за 2009 год составляла 49 (Сорок девять) человек (за 2008 год - 47 человек).

На 31 декабря 2009 года Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в Москве по адресу: 109341, Россия, Москва, ул. Люблинская, д.151.

Филиалов на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет.

Основными видами деятельности Банка за отчетный год являлись: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов физических и юридических лиц, сотрудничество на межбанковском рынке, размещение денежных средств в Банке России на депозитах, предоставление кредитов юридическим и физическим лицам, а также операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за отчётный год оказали:

- процентные доходы – 180 746 т.р. (за 2008 год – 146 974 т.р.), в том числе:
  - от размещения средств в кредитных организациях- 29 931 т.р. (за 2008 год - 18 743 т.р.),
  - от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - 150 805 т.р. (за 2008 год - 126 594 т.р.),
  - от вложений в ценные бумаги - 10 т.р. (за 2008 год - 1 637 т.р.).
- операционные расходы - 65 981 т.р. (за 2008 год - 62 623 т.р.),
- процентные расходы – 58 554 т.р. (за 2008 год - 46 263 т.р.), в том числе:
  - по привлеченным средствам кредитных организаций - 87 т.р. (за 2008 год - 3 564 т.р.),
  - по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями - 54 021 т.р. (за 2008 год - 41 412 т.р.),
  - по выпущенным долговым обязательствам – 4 446 т.р. (за 2008 год - 1 287 т.р.).

Неиспользованная прибыль за 2009 год – 30 136 т.р.

Банк проводит свои операции, в основном, в Московском регионе.

В отчетном году произошел ряд существенных событий, повлиявших на деятельность Банка. Финансовый кризис, который начался в сентябре 2008 года, внес свои коррективы в работу Банка на финансовых и денежных рынках и в 2009 году.

Основным отличием стало то, что контрагентами Банка в 2009 году были исключительно банки «первого круга», такие как АК «Сбербанк России» (ОАО), АКБ «Банк Москвы», «Газпромбанк» (ОАО), ОАО «Альфа-Банк».

В 2009 году Банк превратился в активного нетто-экспортера на рынке МБК и отказался от работы с банками «второго эшелона». Это было связано с продолжающимся кризисом доверия на рынке. Кроме того, лимиты вложений в ценные бумаги, в том числе в векселя, не были закрыты или приостановлены только первоклассным заемщикам и эмитентам.

Еще одной особенностью работы в отчетном году стала активизация использования депозитов Банка России в качестве инструментов размещения временно свободных денежных средств и управлением краткосрочной ликвидностью. Это было обусловлено высокой надежностью данных инструментов и ставками размещения, значения которых зачастую превышали значения ставок на рынке межбанковских кредитов.

Кроме того, с сентября 2009 года Банк начал активно использовать еще один новый инструмент - СВОП сделки. Данная операция фактически является размещением денежных средств, которая оформляется в рамках двух встречных конверсионных сделок, заключаемых на одинаковую сумму в иностранной валюте, но разной датой валютирования.

В отчетном году Банк проводил консервативную политику на рынке ценных бумаг, предпочитая работать не с облигациями, а с более краткосрочными ценными бумагами, такими как векселя. Это было связано с риском возможных дефолтов по эмиссионным долговым ценным бумагам. Инвестиционный портфель котируемых акций в 2009 году немного сократился и составлял в течение года примерно одинаковый объем, в среднем порядка 3 500 тыс. руб.

В 2009 году Банк продолжил активно осуществлять покупку – продажу векселей банков «первого круга», используя данные операции как инструмент получения дополнительного дохода.

Кредитование юридических лиц является одним из основных направлений деятельности Банка.

В 2009 году кредиты предоставлялись юридическим и физическим лицам в виде разовых кредитов, возобновляемых и не возобновляемых кредитных линий, овердрафтов. За 2009 год было заключено 63 кредитных договора, выдано кредитов юридическим лицам на сумму 3 315 895 тыс. руб., физическим лицам - на сумму 2 384 тыс. руб.

За отчетный год допускалось несколько случаев просрочки погашения основного долга или процентов заемщиками Банка сроком до 30 дней, по состоянию на 01.01.2010 г. просрочка погашена.

За отчетный год объем кредитного портфеля по юридическим и физическим лицам практически не изменился - 724 305 тыс. руб. на 01.01.2009 г. и 715 776 тыс. руб. на 01.01.2010 г.

В 2009 году доходы от кредитования юридических лиц составили 142 743 тыс. руб., от кредитования физических лиц 5 625 тыс. руб., средняя доходность составляла порядка 18,4 % годовых.

В составе доходов от кредитных операций наибольший удельный вес (более 46 %) занимают проценты по рублевым кредитам негосударственным коммерческим организациям.

В декабре 2009 года доход от кредитных операций составил более 11,7 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2010 года кредитный портфель составлял 715 776 тыс. руб., в т.ч. основные вложения в сферы:

- строительный сектор – 293 343 тыс. руб.,
- торговля металлом, металлопрокатом, кабельной продукцией – 265 023 тыс. руб.,
- кредиты финансовым компаниям – 64 706 тыс. руб.,
- кредиты физическим лицам - 45 713 тыс. руб.

Наибольшая сумма кредитных вложений приходилось на краткосрочные (до 1 года) кредиты, максимальный срок кредитования - до 3 лет.

Минимальная процентная ставка по рублевым кредитам составляла 8,75 % годовых (сотрудники банка), максимальная ставка - 21 % годовых. По кредитам, предоставленным в иностранной валюте минимальная ставка составляла 12 % годовых, максимальная ставка – 16,5 % годовых.

По состоянию на 01.01.2009 года величина собственных средств Банка составляла 279 248 тыс. руб., а к концу года капитал Банка увеличился на сумму 10 096 тыс. руб. и составил на 01.01.2010 года - 289 344 тыс. руб.

В отчетном году средняя степень рисков была сконцентрирована в областях деятельности Банка, связанных с:

- кредитными операциями,
- депозитными операциями,
- операциями с ценными бумагами,
- операциями на валютном рынке,
- прочими операциями.

В течение 2009 года учетная политика Банка не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Учетная политика с 01 января 2010 года также не изменится.

В целях отражения в годовом отчете Банка за 2009 год фактического наличия банкнот, монеты и иных кассовых ценностей по состоянию на 01.01.2010 года в Банке была проведена ревизия наличных денежных средств и иных ценностей, находящихся в кассе Банка.

Комиссия, осуществляющая ревизию ценностей, находящихся в кассе Банка, излишков и недостач ценностей не выявила, замечаний по порядку оформления документов, хранения ценностей не выявила.

Проведенная по состоянию на 01.12.2009 года инвентаризация основных средств, материальных запасов излишков и недостач ценностей не выявила.

Проведенная по состоянию на 01.12.2009 года инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на балансовых счетах 474, 603, внебалансовых счетах, расхождений между данными первичных документов и данными бухгалтерского учета не выявила.

По состоянию на 01.01.2010 года на балансовом счете 47416 остаток денежных средств, состоящий из одного платежа в сумме 452 т.р., образовался 31 декабря 2009 года вследствие неправильного указания в расчетном документе номера счета получателя денежных средств. Данная сумма была зачислена клиенту по назначению 13 января 2010 года.

По состоянию на 01.04.2010 года Банком получены подтверждения остатков средств на счетах по состоянию на 01.01.2010 года по 146 счетам клиентов, что составило 41,7 % от общего количества клиентских счетов, сумма подтвержденных остатков составляет 613 832 т.р. (или 98,7 % от общей суммы остатков, числящихся на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2010 года).

В полученных от клиентов Банка подтверждениях остатков о выявленных расхождениях не заявлено. Не получены подтверждения остатков по 204 счетам клиентов, что составляет 58,3 % от общего количества клиентских счетов, сумма неподтвержденных остатков составляет 8 227 т.р. (или 1,3 % от общей суммы остатков, числящихся на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2010 года).

Работа по получению подтверждений остатков средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2010 года в настоящее время продолжается.

По состоянию на 01 января 2010 года на счете 60301 отражена сумма в размере 264 т.р. Данная кредиторская задолженность является начисленными к уплате налогами в бюджет, в т.ч. сроком уплаты:

- до 30 дней - 192 т.р.,
- до 90 дней – 72 т.р.

По состоянию на 01 января 2010 года на счете 60305 отражена сумма задолженности в размере 16 т.р. по заработной плате сотрудникам банка, в т.ч. сроком уплаты:

- до 30 дней – 16 т.р.

По состоянию на 01 января 2010 года на счете 60311 отражена сумма в размере 108 т.р. В данную кредиторскую задолженность входят суммы по хозяйственным операциям, в т.ч. сроком уплаты:

- до 30 дней - 108 т.р.

По состоянию на 01 января 2010 года на счетах 60302, 60312 числится дебиторская задолженность на сумму 2 317 т.р. В данную дебиторскую задолженность входят переплата по налогу на прибыль 1 704 т.р. и суммы авансов по хозяйственным операциям 613 т.р.

По окончании 2009 года всем контрагентам по хозяйственным операциям направлены акты сверки дебиторской задолженности. Остатки подтверждены на сумму 532 т.р. Дебиторская задолженность на сумму 81 т.р. считается подтвержденной по истечении последнего дня установленного срока для подписания акта сверки.

Для учета ценных бумаг Банк использует метод ФИФО.

Метод ФИФО (FIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Под основными средствами в Банке понимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и с первоначальной стоимостью свыше 20 000 рублей, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнение работ, оказания услуг) или для управления организацией.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Одним из важнейших направлений деятельности Банка является применение системы диверсификации рисков и сохранение высокого уровня ликвидности. Исполнительным органом Банка - Правлением Банка – на регулярных заседаниях анализируется макро- и микроэкономическая ситуация и определяются основные направления деятельности.

В структуру Банка входит отдел анализа банковских рисков, главной задачей которого является анализ деятельности Банка, контроль за динамикой развития, оценка рисков.

Также осуществляется разработка рекомендаций по диверсификации деятельности, анализ информации о рыночной доходности банковских операций, в том числе по процентным ставкам, тарифам расчетно-кассового обслуживания, внедрение дополнительных методов контроля за финансовым и технологическими рисками.

В целях обеспечения высокого уровня ликвидности и платежеспособности Банк поддерживает остатки на счетах в Банке России и российских банках, эффективно управляет денежными потоками.

В 2009 году Банк проводил взвешенную кредитную политику, основанную на принципах осторожности и экономической целесообразности.

Банк постоянно поддерживает высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности.

По решению Правления Банка в целях предотвращения профессиональных и технологических рисков персонал Банка регулярно посещает семинары по профессиональной подготовке и актуальным проблемам развития банковского сектора.

Таким образом, в Банке создана эффективная система внутреннего контроля за рисками, состоящая из отдела анализа банковских рисков, службы внутреннего контроля, Правления Банка и Совета Директоров.

Имея различный юридический и функциональный статус, все эти органы имеют общую задачу - оптимизацию деятельности Банка и успешное его развитие, контроль за финансовыми и функциональными рисками - кредитным, рыночным, правовым, стратегическим, операционным и прочими рисками банковской деятельности.

В условиях отсутствия на рынке реальных инструментов страхования кредитных рисков в Банке действует система минимизации кредитных рисков, в основе которой лежит тщательная оценка степени ликвидности обеспечения, гарантий, поручительств, анализ кредитоспособности заемщиков, расчет и создание резервов, реально хеджирующих процентные риски и риски невозврата ссуд.

В целях совершенствования системы управления рисками и формирования резервов на возможные потери по активным операциям в Банке действует Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери», в котором систематизированы виды и характер активных операций, определены направления информационного обеспечения, необходимого для оценки факторов и принятия адекватных решений, классифицированы факторы риска по всем видам активов, определено взаимодействие между подразделениями.

Осуществление внутреннего контроля в Банке направлено на выявление, оценку и ограничение рисков банковской деятельности.

В Банке разработаны правила работы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

КБ «МРБ» (ООО) определяет в качестве своей главной цели создание безопасного, стабильного и развивающегося банковского учреждения. Работа Банка должна строиться на основе передовых технологий и быть нацеленной на оказание клиентам полного спектра банковских услуг.

Для достижения своих целей Банк использует гибкое рыночно-ориентированное стратегическое планирование.

В соответствии с поставленными Советом Банка задачами, Банк должен развивать и совершенствовать:

1. Банковские услуги (принимая во внимание и качество, и спектр предоставляемых клиентам услуг).
2. Банковские технологии.



3. Финансовое управление, управление ликвидностью и рисками.
4. Управление персоналом.
5. Работу на финансовом рынке.
6. Банковский маркетинг.

1. Для квалифицированного обслуживания клиентов очень важно совершенствовать следующие направления:

- технологическое обеспечение деятельности Банка,
- организация, процедуры и управление рисками,
- управление персоналом и мотивация сотрудников,
- политика и стратегия,
- ресурсное регулирование,
- изучение пожеланий и запросов клиентов Банка.

2. Банковская технология.

Совершенствование банковской технологии - одна из основных целей Банка на рассматриваемый период. Выделяются два направления работы:

- организационные аспекты деятельности,
- информационные технологии.

2.1. Банк должен совершенствовать организационную структуру и процедуры, связанные с управлением банком и финансовыми рисками.

2.2. Банк в своей работе должен опираться на систему внутренних Положений и Инструкций, регламентирующих полный спектр банковских операций и процедур. Указанные документы должны изменяться и корректироваться в соответствии с изменениями целей, функций, обязанностей и прав, а также ответственности, возлагаемой на подразделения по мере совершенствования системы управления Банком. Все изменения должны соотноситься с планом стратегического развития Банка.

2.3. Банк должен совершенствовать базовые и задействовать передовые информационные технологии. Банковские информационные технологии должны обеспечивать автоматизацию следующих процессов:

2.3.1. Расчетно-кассового обслуживания клиентов,

2.3.2 Внутрибанковского документооборота,

2.3.3 Управления Банком по следующим конкретным направлениям:

- финансовый анализ и администрирование;
- платежи, расчеты и другие услуги, связанные с получением комиссии;
- бухгалтерия, налоговый учет, контроль и оценка эффективности Банка;
- сбор (получение), использование, хранение и защита банковской информации.

2.3.4 Управление подразделениями Банка.

2.4. В Банке должна поддерживаться четкая система принятия решений, документооборота и отчетности.

2.5. В Банке должна существовать действенная система контроля над выполнением решений, принятых высшими органами управления.

3. Финансовое управление, управление ликвидностью и рисками.

3.1. Деятельность Банка должна соответствовать нормативным документам и положениям Банка России.

3.2. Для обеспечения финансовой стабильности Банк будет увеличивать свой капитал за счет следующих основных источников:

- увеличение уставного капитала за счет дополнительных взносов участников,
- внутренние источники наращивания капитала.

3.3. При размещении временно свободных ресурсов Банк должен следовать консервативной стратегии и максимально диверсифицировать свои вложения.

3.4. Политика привлечения ресурсов Банка должна соответствовать задаче организации стабильной системы кредитования клиентов и гибкой системы инвестирования.

3.5. Банк должен установить гибкую, рыночно-ориентированную систему тарифов на свои услуги. Цена любой услуги Банка должна адекватно отражать уровень рисков, связанных с ее предоставлением.

3.6. При распределении собственных финансовых ресурсов, направляемых на развитие, предпочтение будет отдаваться тем проектам, которые связаны с совершенствованием банковских технологий.

3.7. В области управления рисками Банк в качестве своих основных задач ставит следующие:

- максимально точно определить уровень банковских рисков и их влияние на капитал Банка,

- определить оптимальные способы управления внутренними финансовыми рисками.

3.8. В области управления ликвидностью основная задача Банка - соблюдение принципа удовлетворения юридически обоснованных требований клиента в любой момент времени. Следование данному принципу является приоритетным в процессе управления финансовыми активами и пассивами Банка.

#### 4. Управление персоналом Банка.

4.1. В Банке должна продолжать функционировать и совершенствоваться четкая система распределения обязанностей между сотрудниками и руководителями Банка.

4.2. Особое внимание в управлении Банком будет уделяться вопросу мотивации персонала. В Банке необходимо утвердить систему поощрений, которая создавала бы стимулы для ответственного и своевременного выполнения сотрудниками своих обязанностей.

#### 5. Работа Банка на финансовом рынке.

5.1. Деятельность Банка на финансовом рынке в современных условиях должна базироваться на взвешенных подходах к формированию прибыли и тщательном анализе текущей ситуации на рынке.

5.2. Развитие Банка и расширение его ресурсной базы позволит создать фонды для средне- и долгосрочных активных операций. Одна из основных целей Банка - формирование кредитного портфеля, соответствующего принятым принципам управления рисками и ликвидностью.

#### 6. Банковский маркетинг.

6.1. Банк должен увеличивать требования к новым проектам, которые связаны с расширением спектра оказываемых услуг.

Перспективные проекты должны основываться на:

- тщательном изучении запросов клиента,

- результатах профессионального маркетинга в области развития и применения новых услуг,

- анализе показателей, отражающих результаты пробного применения нового пакета услуг.

6.2. Для выявления направлений дальнейшего совершенствования и определения сильных и слабых позиций Банка необходимо наличие «обратной связи» с клиентами и анализа проведенной работы.

Результатом подобного анализа будет четкая картина занимаемого Банком места на рынке банковских услуг.

6.3. Банк должен в первую очередь обеспечить наибольшую оперативность и качество своих услуг по отношению к целевой группе клиентов. К таким клиентам относятся:

- строительные, промышленные и транспортные компании;
- торговые компании;
- физические лица.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Л.Д. Леонова

А.В. Помогаев