

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по годовому отчету и составленным на его основе
публикуемым формам годового отчета за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года.**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**г. Элиста
2010**

*Участникам и Совету директоров
Коммерческого Банка
«Национальный Клиринговый Банк»
(Общество с ограниченной
ответственностью)*

Аудиторское заключение по годовой (финансовой) отчетности

Аудитор:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Финансист»
(ООО АФ «Финансист»).

Местонахождение:

127543, Россия, г. Москва, ул. Корнейчука, д. 33, кв. 67.

Телефон: (495) 405-99-23.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Инспекцией МНС РФ по г. Нальчику КБР за Основным государственным регистрационным номером 1020700743524, дата внесения записи в Единый реестр юридических лиц 25 октября 2002 года.

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

№ 10401006824

Членство в саморегулируемой организации аудиторов и аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» регистрационный номер № 1452.

Директор Общества с ограниченной ответственностью Аудиторской фирмы «Финансист» - Халенгинов Эрдни Иванович.

В аудите принимали участие:

Халенгинов Эрдни Иванович (Квалификационный аттестат аудитора № К 021916, запись в ОРНЗ № 20101026227).

Максимова Айса Анатольевна (Квалификационный аттестат аудитора № К 029217, запись в ОРНЗ № 20801026236).

Аудит проводился с 06 апреля 2010 года по 14 апреля 2010 года

Аудируемое лицо:

Наименование:

Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)
(ООО КБ «НКБ»).

Место нахождения:

358000, Россия, г. Элиста, ул. Ленина, дом 243.

Телефон: (84722) 4-07-01, 4-06-25, 4-07-12.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации:

29 июня 1994 г.

Регистрационный номер: 2942.

Дата регистрации в едином государственном реестре юридических лиц:

03 ноября 2002 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1020800758274

Годовой отчет

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее - «Указание № 2089-У») включаются:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
3. Отчет о движении денежных средств;
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
5. Сведения об обязательных нормативах;
6. Аудиторское заключение по годовому отчету, составленное в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и Федерального закона "Об аудиторской деятельности", а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации;
7. Пояснительная записка.

Составление форм годового отчета

Основой для составления публикуемых форм годового отчета являлись документы синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2010 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П.

Аудиторское заключение
по годовому отчету и составленным на его основе публикуемым формам годового
отчета Коммерческого Банка «Национальный Клиринговый Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

**Участникам и Совету директоров
Коммерческого Банка
«Национальный Клиринговый Банк»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета и составленных на его основе публикуемых форм годового отчета Коммерческого Банка «Национальный Клиринговый Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем - Банк) за период деятельности с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно.

Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса (публикуемой формы), отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы), отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах, пояснительной записки.

Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет и публикуемые формы годового отчета, подготовленные на этой основе, существенно отличаются от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

2. Ответственность за подготовку и представление годового отчета Банка несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности данного годового отчета и публикуемых форм годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам, регулирующим деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, во всех существенных отношениях для целей составления годового отчета и публикуемых форм годового отчета.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и международными стандартами аудита;
- внутрифирменными правилами аудиторской деятельности.

Наш аудит в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержал существенных искажений. В соответствии с требованиями российского законодательства на выборочной основе и изучении на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете и публикуемых формах годового отчета информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета и публикуемых форм годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета и публикуемых форм годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Центрального банка Российской Федерации для целей составления годового отчета и публикуемых форм годового отчета.

4. По нашему мнению, прилагаемые к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет и публикуемые формы годового отчета Коммерческого Банка «Национальный Клиринговый Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 01 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета и публикуемых форм годового отчета.

Директор
ООО АФ «Финансист»



Э.И. Халенгинов
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской
проверки



Э.И. Халенгинов

(Квалификационный аттестат аудитора № К 021916 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный в порядке обмена Минфином России от 04.02.2005 г. на неограниченный срок).

14 апреля 2010 г

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИГОВЫЙ БАНК

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ И ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПОДГОТОВЛЕННЫХ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

1. Общие сведения

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ БАНК» (далее – «Банк») - является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2942. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Расположение Банка по адресу:

юридический адрес: Россия, 358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. Ленина, 243.

местонахождение (почтовый адрес): Россия, 358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. Ленина, 243.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2009 и 2010 гг. составляло 94 и 92 человека, соответственно.

Приоритетными направлениями деятельности, оказывающими позитивное влияние на финансовые результаты, были кредитование юридических и физических лиц, валютно-обменные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, переводы.

В 2009 году было получено доходов без учета восстановления резерва по ссудам 142944 тыс. руб. По сравнению с 2008 годом, доход уменьшился на 12505 тыс. руб.

Структура основных доходов сложилась следующим образом (удельный вес в доходах банка):

	2008 (тыс.руб.)		2009 (тыс.руб.)	
- Процентные и аналогичные доходы	46583	29,97	39313	19,74
- Комиссионные доходы	20613	13,26	19229	9,66
- Доходы от купли-продажи иностранной валюты	3426	2,20	4870	2,45

Произведенный анализ деятельности Банка в 2009 году и его финансового состояния показал, что существенное влияние на рентабельность Банка по-прежнему оказывают доходы от коммерческого кредитования, расчетно-кассового обслуживания клиентов и комиссионных вознаграждений.

Прибыль ООО КБ НКБ за 2008 и за 2009 гг. до налогообложения составила 21573 тыс. руб. и 15257 тыс. руб., соответственно.

Использование прибыли за 2008 и за 2009 гг. было направлено на уплату налога на сумму 5352 тыс.руб. и 3650 тыс. руб., соответственно.

Расходы за 2009 год составили 187533 тыс. руб., в том числе налоги 3650 тыс. руб. Расходы без учета созданных резервов на возможные потери по ссудам и налога на прибыль 125400 тыс. руб.

2. Информация об учетной политике Банка.

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2008 год.

Общие положения

Годовой отчет Банка за 2009 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации (далее РФ) правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

События после отчетной даты

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О Порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее Указание №2089-У)

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Критерий существенности зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2009 год.

Учетной политикой установлено, что события после отчетной даты отражаются в балансе Банка.

В соответствии с Указанием №2089-У в бухгалтерском учете до даты подписания годового отчета отражены операции в качестве СПОД следующие корректирующие события:

- Перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- Начисления (корректировки и изменения) по налогам за 2009 год;
- Расходы по услугам, заказчиком которых является Банк, в связи с получением после 1 января 2010 года первичных документов, подтверждающих оказание и принятие услуг в 2009 году;
- Уточнение сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года. (далее «Положение №302-П») и относящихся к периоду до 1 января 2009 года.
- Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

Годовой бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2010 года, составленный по форме оборотной ведомости за отчетный год, не включает в себя события после отчетной даты. Итоговые данные сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

В отчет о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2009 год, внесены изменения с учетом отражения СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты.

ООО КБ «НКБ» располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности.

Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности за год.

Банк в настоящее время является финансово-устойчивым и стабильным, выполняет все ключевые пруденциальные нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций.

Динамичное развитие Банка объясняется организационной и технологической гибкостью, разумной тарифной политикой, тщательным подбором высококвалифицированных специалистов, активной работой с предприятиями различных форм собственности, удачным позиционированием на рынке банковских услуг, соблюдением собственной репутации, как стабильного Банка.

Годовой бухгалтерский отчет отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности банка.

Ссудная задолженность

Учет ведется на соответствующих ссудных счетах, открываемых согласно плану счетов в разрезе каждого договора с заемщиком по форме собственности, роду деятельности и по сроку кредита.

Предоставление кредитов клиентам осуществляется на основании инструкции по предоставлению кредитов, положения о кредитном комитете и регламентируются кредитными договорами. Выданные кредиты учитываются на активных счетах по срокам погашения. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Начисление процентов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам на расходы и доходы банка для целей бухгалтерского учета осуществляется методом начисления по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. За базу берется 365 или 366 дней в соответствующем году.

При неуплате процентов заемщиком в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня, переносится на балансовый счет по учету просроченных процентов.

Порядок начисления процентов и сроки их уплаты, возврат кредита регламентируются кредитными договорами.

Учет основных средств

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов;
- по текущей восстановительной стоимости после переоценки, проведенной в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 20000 рублей. Единицей учета (инвентарным объектом) основных средств признается каждый отдельный предмет (объект), удовлетворяющий вышеперечисленным требованиям.

Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно с использованием.

Учет операций с иностранной валютой

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется п.1.17 ч.1 «Общая часть» Положения № 302-П.

Переоценка отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому виду валюты.

В соответствии со статьей 317 «Гражданского кодекса РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации — в рублях, формы публикуемой отчетности — в тысячах рублей.

Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

Руб./дол. США
Руб./евро

на 1 января 2010 года
30,2442
43,3883

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением № 302-П, составление годового отчета за 2009 год согласно Указания № 2089-У.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начислений», это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетная политика Банка разрабатывается и утверждается ежегодно, в случае необходимости вносятся изменения и дополнения.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка РФ и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Все документы, поступающие в операционное время оформляются и отражаются по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определен Банком в договорах банковского счета.

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

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

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств ведется на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с кредитными договорами в валюте РФ.

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока кредита для начисления процентов начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств по договору включительно. Если срок погашения кредита приходится на нерабочий день, то сроком погашения кредита в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса РФ является следующий за ним рабочий день.

Учет операций по привлечению денежных средств осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и с условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам осуществляется в момент совершения операций.

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии Положения ЦБ РФ от 24.04.2008г. № 318-П «Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения,

перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» и другими нормативными документами Банка России.

Доходы/расходы будущих периодов по хозяйственным операциям включают в себя доходы и расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам.

В основу Учетной политики Банка положены следующие базовые принципы:

- Имущественная обособленность - имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других юридических лиц;
- Непрерывность деятельности - Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения в необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном Законами Российской Федерации (далее «РФ») порядке;
- Постоянство правил бухгалтерского учета - выбранная учетная политика Банка будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- Изменения в Учетной политике возможны при внесении изменений в законодательные акты РФ или в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- Консервативность оценки - Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- Приоритета содержания перед формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования; принципы учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам РФ, а также инструктивным материалам ЦБ РФ;
- Тождество - безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета на отчетные даты;
- Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- Отражение доходов и расходов - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ; полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- Открытость - отчеты отражают достоверность операций Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции Банка;
- Единица измерения, то есть в Банке активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ. При этом активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетных цен драгоценных металлов и камней;
- День отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного дня, включаются в баланс следующего дня. Исключение

составляют выписки из корреспондентских счетов «ностро» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня;

- Составление баланса и отчетности – безусловное составление баланса и отчетности в целом по Банку.

2.2. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2009 год.

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2010 года на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14, являются показателями годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2009 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» № 1376-У от 16 января 2004 года.

2.3. Информация об изменении учетной политики на 2009 год.

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2009г. осуществлялось в соответствии с требованиями Положения № 302-П, законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка РФ по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики Банка. Основные положения Учетной политики на 2009 год остались без изменения по сравнению с Учетной политикой на 2008 год. Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее Учетную политику на 2010 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, нет.

3. Направления (степень) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. Риск-менеджер Банка сформировал и продолжает совершенствовать систему управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур интегрированных в структуру Банка и позволяющих идентифицировать, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам. Разработаны Положения, которые предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку.

Комплексная система контроля и управления рисками позволяет банку избегать финансовых потерь, связанных как с системными кризисными явлениями в экономике, так и с возможными форс-мажорными обстоятельствами, возникающими в реальном банковском бизнесе.

В соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо от 23.06.04г. № 70-Т «О типичных банковских рисках») в целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками в Банке выделены следующие основные виды рисков:

- Кредитный риск;
- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;

- Правовой риск;

При определении основных направлений концентрации рисков Банк руководствуется как количественными показателями, в качестве которых рассматриваются объемы вложений в активы, подверженные определенному виду риска, так и неколичественными индикаторами, указывающими на подверженность тех или иных видов деятельности определенному виду риска.

Риск ликвидности

При осуществлении финансовых операций Банк осуществляет размещение денежных средств в активы и принимает на себя обязательства с различными сроками погашения. Несовпадение сроков выхода активов и обязательств, приводит к возникновению риска ликвидности. С целью управления ликвидностью Банком используются следующие методы:

- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств и влияния проводимых Банком операций на значения обязательных нормативов ликвидности;
- оценка и управление активами и пассивами Банка с позиции ликвидности;
- управление структурной ликвидностью.

На протяжении 2009 года риск потери ликвидности Банка характеризуется как средний. Несмотря на экономический кризис, значения коэффициентов ликвидности, равно как и значения нормативов ликвидности, указывают на сбалансированность привлечения и размещения ресурсов. Динамика нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности остается в течение года на среднем уровне. Риск неисполнения Банком финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами по банковским и хозяйственным операциям отсутствует.

Кредитный риск

Кредитный риск – возможность понесения потерь в результате неспособности контрагентов исполнять свои обязательства.

Кредитный риск является одним из наиболее существенных рисков, которому подвержен Банк. Проводимая Банком кредитная политика позволяет минимизировать риск невозврата заемщиком кредита и регулирует уровень принимаемого кредитного риска, за счет:

- установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков.
- применения различных способов обеспечения кредитов в форме залога, имущественных прав, гарантий и поручительств третьих лиц.
- обеспечения предварительного анализа, текущего и последующего контроля кредитного риска, совершенствования системы управления проблемными кредитами;
- применения стандартных требований Банка к заемщикам.

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его кредитоспособности, определенной на основе системы финансовых коэффициентов, анализа финансовой отчетности, денежных потоков, оценки эффективности проекта, уровня менеджмента, сбора информации из внешних источников, изучения кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

Валютный риск

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

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

В случае неблагоприятного изменения процентных ставок существует вероятность снижения процентных доходов Банка. В целях снижения риска неблагоприятного снижения процентных ставок Банком разработана Процентная политика, при формировании которой анализируется

стоимость всех ресурсов. Контроль процентного риска Банка осуществляется путем регулярного расчета существующей чистой процентной маржи и прогноза ее динамики в перспективе.

Операционные риски

Операционные риски незначительны. Банк не имел прямых операционных убытков в результате осуществления денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, выплат работникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине Банка, досрочного списания (выбытия) материальных активов и снижения стоимости активов и иных внешних причин.

Правовой риск

Правовой риск можно охарактеризовать как средний. Случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о банковской тайне, ограничении монополистической деятельности не выявлено. В отношении Банка не велось исковое производство с присуждением денежных выплат в пользу Банка и/или третьих лиц. На постоянной основе производится разработка документации, регулирующей те или иные аспекты банковской деятельности, приведение в соответствие с действующим законодательством и нормативными документами Банка России уже существующей нормативной базы Банка.

Концентрация задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Банк осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с не возвратом значительной задолженности заемщиком в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи с предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Экономическая ситуация

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толкования законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

4. Участники Банка

По состоянию на 1 января 2010 года следующие участники владели долями Банка:

Участники Банка	%
ООО «Абсолют»	10
ООО «Аюка»	8,3
ООО «Белый путь»	20
ООО «Оникс»	26,7
ООО «Ресурс»	35
Итого	<u>100.00</u>

5. Финансовая информация

В течение 2009 года Банк продолжал работу по формированию оптимальной структуры работающих активов банка.

	1 января 2010 года Всего (тыс.руб.)	1 января 2009 года Всего (тыс.руб.)
АКТИВЫ:		
Денежные средства	85974	56741
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	71562	55899
Средства в кредитных организациях	32568	29006
Чистая ссудная задолженность	171860	204740
Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы	33013	14088
Прочие активы	7053	6640
ИТОГО АКТИВЫ	<u>402030</u>	<u>367114</u>
ПАССИВЫ:		
Средства клиентов (не кредитных организаций)	171150	149194
Прочие обязательства	2220	735
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>173370</u>	<u>149929</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>228660</u>	<u>217185</u>

За 2009 год чистая ссудная задолженность уменьшилась на 32880 тыс.руб. (в 1,19 раза) и составила 171860 тыс.руб.

Структура размещенных средств по состоянию на 01.01.2010 года сложилась следующим образом (удельный вес в общем объеме кредитного портфеля):

- юридические лица – 61,8%
- предприниматели – 14,3%
- физические лица – 23,9%

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля приходится на юридических лиц – 61,8 %.

6. Организационная структура

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников. Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Наблюдательным советом. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка, членами Правления являются руководители ведущих подразделений Банка.

В соответствии с Положением ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» №242-П от 16 декабря 2003 года в Банке функционирует

система внутреннего контроля, цель которой контроль рисков, принимаемых Банком, и обеспечение порядка проведения операций и сделок, разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка. Созданная система внутреннего контроля способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, и правил деловых обычаев.

Внутренний контроль в Банке осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Созданная служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявляет и анализирует проблемы, разрабатывает предложения по ее совершенствованию. Основным направлением совершенствования системы внутреннего контроля в Банке является эффективность функционирования механизма управления рисками. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки деятельности Банка в соответствии с планом проведения проверок, утвержденным Наблюдательным советом Банка. Планом проведения проверок предусмотрены тематические проверки основных участков деятельности Банка, включены вопросы контроля за рыночным, операционным рисками, проверки за соблюдением экономических нормативов.

7. Планы будущей деятельности кредитной организации

В условиях экономического спада, неопределенности развития финансовых рынков и роста рисков, сопутствующих банковским операциям, основной целью Банк видит для себя поддержание финансовой устойчивости и обеспечение бесперебойного функционирования.

С точки зрения активных операций это предполагает сбалансированную политику вложений средств и консервативный подход в выборе контрагентов и заемщиков.

В 2010 году перед Банком не ставится задача значительного расширения кредитных операций и предполагается умеренный рост портфеля кредитов, тогда как розничное кредитование будет ограничено. Уровень, принимаемых кредитных рисков будет ограничен при выборе заемщиков 1-2 категорий качества, имеющих длительную историю взаимоотношений с Банком, положительную кредитную историю, устойчивые позиции в занимаемой отрасли и качественное обеспечение.

Особое внимание в деятельности Банка будет уделяться устойчивости ресурсной базы.

В интересах своих участников и с целью повышения уровня капитализации Банком будет жестко контролироваться уровни рисков и доходности всех банковских операций.

8. Инвентаризация

По состоянию на 1 января 2010 года Банком произведена ревизия денежных средств в хранилище и ценностей, учитываемых на внебалансовых счетах. Расхождений с бухгалтерским учетом не установлено.

По состоянию на 1 декабря 2009 года произведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Излишков и недостат не установлено.

По состоянию на 1 января 2010 года произведена сверка задолженности с дебиторами и кредиторами Банка.

Дебиторская задолженность составила 5685 тыс.рублей которая состоит из:

- счет 60302 « расчеты по налогам и сборам»- 3022 тыс. рублей; тыс.рублей;
- счет 60312 « Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»- 668 тыс.рублей;
- счет 60323 « Расчеты с прочими дебиторами»- 55 тыс.рублей;
- счет 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»- 0,0 тыс.рублей;
- счет 47423 « Требования по прочим операциям»- 1940 тыс.рублей.

Кредиторская задолженность составила 1748 тыс. руб., которая состоит из:

- счет 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 1714 тыс.рублей;
- счет 47422 «Обязательства по прочим операциям» - 34 тыс.рублей;

По состоянию на 01 января 2010 года просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам составляет 10846 тыс.руб.

В первый рабочий день нового года на основании выписок от ГРКЦ Национального Банка Республики Калмыкия произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождения между суммами остатков не обнаружено.

От клиентов - юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2010 года. Расхождений нет.

От всех кредитных организации (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января 2010 года. Расхождений нет.



Генеральный директор

Шарапов В.С.

«14» апреля 2010 года

Главный Бухгалтер

Петрушкина С.А.

«14» апреля 2010 года

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИГОВЫЙ БАНК**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Код формы
0409006
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	85 974	56 741
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	71 562	55 899
2.1.	Обязательные резервы	571	102
3.	Средства в кредитных организациях	32 568	29 006
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	171 860	204 740
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	33 013	14 088
9.	Прочие активы	7 053	6 640
10.	Всего активов	402 030	367 114
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	171 150	149 194
13.1.	Вклады физических лиц	4 343	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	2 220	735
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	173 370	149 929
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	60 000	60 000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	11 705	11 705
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	145 348	129 259
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 607	16 221
27.	Всего источников собственных средств	228 660	217 185
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	658	10 147
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Генеральный директор

Шарапов В.С.

«14» апреля 2010 года



Главный бухгалтер

Петрушкина С.А.

«14» апреля 2010 года

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИГОВЫЙ БАНК**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Ном ер 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:	40 566	49 338
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	827	1 790
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	39 739	47 548
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 970	1 543
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 970	1 543
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	38 596	47 795
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:	-2 283	-21 719
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-873	-744
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	36 313	26 076
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 948	3 120
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 390	-3 604
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	19 280	20 662
13	Комиссионные расходы	1 971	1 761
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	-2	-60
17	Прочие операционные доходы	750	468
18	Чистые доходы (расходы)	56 928	44 901
19	Операционные расходы	39 623	22 812
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	17 305	22 089
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5 698	5 868
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11 607	16 221
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 607	16 221

Генеральный директор
Шарапов В.С.

«14» апреля 2010 года

Главный бухгалтер
Петрушкина С.А.

«14» апреля 2010 года

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИГОВЫЙ БАНК**

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ
СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Ном ер 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:	258 535	11981	270 516
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	60 000	0	60 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	60 000	0	60 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11 705	0	11 705
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	145 447	10 765	156 212
1.5.1	прошлых лет	129 226	16 122	145 348
1.5.2	отчетного года	16 221	-5 357	10 864
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	41 383	1 216	42 599
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11	x	11
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	102,6	x	116,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	67 882	2 170	70 052
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	67 718	2 177	69 895
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	164	-7	157
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 58 442, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи новых ссуд 22 271;
 - 1.2. изменения качества ссуд 36 171;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 56 265, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 21 517;
 - 2.3. изменения качества ссуд 34 748;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0;

Генеральный директор

Шарапов В.С.

«14» апреля 2010 года

Главный Бухгалтер

Петрушкина С.А.

«14» апреля 2010 года

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИГОВЫЙ БАНК**

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Код формы
0409813
Годовая
Процент

Ном ер 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	116,2		102,6	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	145,1		131,2	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	151,8		142,6	
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120	50,9		70	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	13,4	максимальное	11,8
			минимальное	5,7	минимальное	5,3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	39,5		38,9	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0				
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,7		1,9	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	
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	0	0		0	

Генеральный директор
Шарапов В.С.

«14» апреля 2010 года



Главный Бухгалтер
Петрушкина С.А.

«14» апреля 2010 года

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИГОВЫЙ БАНК**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Код формы
0409014
Годовая
Тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	19 217	40 786
1.1.1	Проценты полученные	39 741	48 029
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 956	-1 088
1.1.3	Комиссии полученные	19 280	20 662
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 971	-1 761
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	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 948	3 120
1.1.8	Прочие операционные доходы	724	468
1.1.9	Операционные расходы	-36 515	-20 719
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-4 034	-7 925
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	48 608	-66 633
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-451	1 124
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-3 562	-8 197
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	30 704	-33 783
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	154	-2 661
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	0	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	21 956	-23 264
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-193	148
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	67 825	-25 847
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	0	0
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-22 008	-1 894
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-22 008	-1 894
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у	0	0

	акционеров (участников)		
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	-1 390	-3 604
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	44 427	-31 345
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	112 538	143 883
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	156 965	112 538

Генеральный директор

Шаранов В.С.

«14» апреля 2010 года



Главный Бухгалтер

Петрушкина С.А.

«14» апреля 2010 года

(Handwritten signature of S.A. Petruskina)

По нашему мнению, прилагаемые к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет и публикуемые формы годового отчета Коммерческого Банка «Национальный Клиринговый Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 01 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета и публикуемых форм годового отчета.

Наименование аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Финансист» (ООО АФ «Финансист»).

Местонахождение:

127543, г. Москва, ул. Корнейчука, 33, кв.67.
Телефон: (495) 405-99-23.

Свидетельство о государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано ИМНС РФ по г. Нальчику КБР за основным государственным регистрационным номером 1020700743524, дата внесения записи в Единый реестр юридических лиц 25 октября 2002 года.

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

№ 10401006824

Членство в саморегулируемой организации аудиторов и аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» регистрационный номер № 1452.

Дата выдачи аудиторского заключения:

14 апреля 2010 года

Директор ООО АФ «Финансист»

Халенгинов Эрдни Иванович

Руководитель аудиторской
проверки:



Халенгинов Эрдни Иванович

Квалификационный аттестат аудитора № К 021916 на право осуществления аудиторской деятельности в области Банковского аудита, выданный в порядке обмена Минфина России от 04.02.2005г. на неограниченный срок).



Прошито, пронумеровано и
скреплено круглой печатью на
14 листах (14/10).
Директор ООО «АФ «Финансист»
Харченко В.И. 14 апреля 2010 года.