

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Коммерческого банка
«Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество
по годовому отчету Коммерческого банка
«Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество
по итогам деятельности за 2010 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Коммерческий банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (сокращенное наименование – КБ «РМБ» ЗАО).

Зарегистрирован под основным государственным регистрационным номером 1077711000036 и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 21.02.2007 серии 77 № 008760359.

Место нахождения: 119034, Россия, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 36, строение 1.

КБ «РМБ» ЗАО осуществлял свою деятельность в 2010 году на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 21.02.2007 № 3123 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия Банка России от 21.02.2007 № 3123 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия:
 - от 31.08.2006 № 177-09373-100000 на осуществление брокерской деятельности;
 - от 31.08.2006 № 177-09379-010000 на осуществление дилерской деятельности;
 - от 31.08.2006 № 177-09387-000100 на осуществление депозитарной деятельности;
 - от 31.08.2006 № 177-09386-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
 - от 22.09.2009 № 1441 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2011 № 5-01/2011-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета КБ «РМБ» ЗАО за 2010 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- пояснительная записка.

Годовой отчет за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно был проверен аудитором ООО «ФБК», заключение которого от 18.05.2010 выражало немодифицированное мнение о данной отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством КБ «РМБ» ЗАО в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.12.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель организации и главный бухгалтер.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «РМБ» ЗАО по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»
Старший партнер



А.В. Ефремов

28 апреля 2011 года

Всего сброшюровано 28 листов.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество
/ КБ РМБ ЗАО
Почтовый адрес
119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	174904	182469
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	444642	598271
2.1	Обязательные резервы	120379	94857
3	Средства в кредитных организациях	1166292	789196
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109333	0
5	Чистая ссудная задолженность	13636017	13491216
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5289401	2293197
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	165421	170042
9	Прочие активы	129732	183517
10	Всего активов	21115742	17707908
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	853401	928560
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14216906	12184542
13.1	Вклады физических лиц	9076726	8077889
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3307038	1954942
16	Прочие обязательства	157955	126997
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15071	14448
18	Всего обязательств	18550371	15209489

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	12000000	12000000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	410000	410000
122	Резервный фонд	346475	346475
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-16239	28824
124	Переоценка основных средств	13146	13146
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	499974	398939
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	112015	101035
127	Всего источников собственных средств	2565371	2498419
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Возотзывные обязательства кредитной организации	1619099	2346686
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	453395	287892

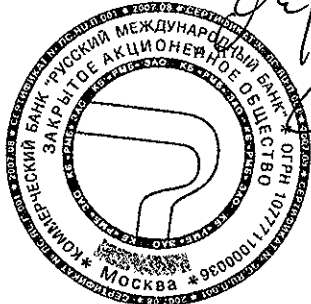
И.О. Председателя Правления

Зырянов Константин Владимирович

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

15.04.2011



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество
/ КБ РМБ ЗАО

Почтовый адрес
119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2121357	2214203
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	111950	145707
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1694371	1823728
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	315036	244768
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1146789	1352188
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	42899	74653
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	899683	1186161
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	204207	91374
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	974568	862015
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:	-310854	74786
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6116	-6253
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	663714	936801
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26711	-3159
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	67215	-143150
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-119391	57506
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	163004	-32013
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	19	0
12	Комиссионные доходы	104960	92696
13	Комиссионные расходы	21850	22958

114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	607	-4774
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	-5087	-3227
117	Прочие операционные доходы	12180	7432
118	Чистые доходы (расходы)	892082	885154
119	Операционные расходы	719496	710558
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	172586	174596
121	Начисленные (уплаченные) налоги	60571	73561
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	112015	101035
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	112015	101035

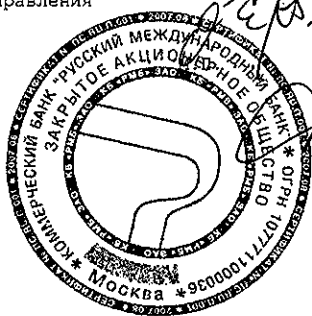
И.О. Председателя Правления

Зырянов Константин Владимирович

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

15.04.2011



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество
/ КБ РМБ ЗАО

Почтовый адрес
119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	255590	113082
1.1.1	Проценты полученные	2085337	2270383
1.1.2	Проценты уплаченные	1087044	1342282
1.1.3	Комиссии полученные	105395	92827
1.1.4	Комиссии уплаченные	21808	22853
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	38050	-167176
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	-119391	57506
1.1.8	Прочие операционные доходы	12174	7413
1.1.9	Операционные расходы	708487	695866
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	48636	86870
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2974601	-360232
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-25522	-71230
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-102761	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-338556	3486213
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	66849	-86143
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-1993880
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-71372	337307
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2116128	-3400456

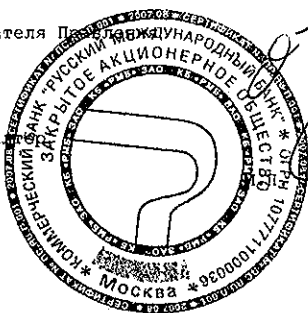
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1329589	1347330
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	246	20627
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3230191	-247150
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-5998548	-3868149
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3070714	3322243
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	-6074	-1852
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	25	34
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2933883	-547724
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-105928	205873
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	190380	-589001
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1475079	2064080
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1665459	1475079

И.О. Председателя Правления

Зырянов Константин Владимирович

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна



15.04.2011

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество
/ КБ РМБ ЗАО

Почтовый адрес
119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3295514.0	51963	3347477.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1200000.0	0	1200000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1200000.0	0	1200000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	410000.0	0	410000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	346475.0	0	346475.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	526876.0	61858	588734.0
1.5.1	прошлых лет	398849.0	101035	499884.0
1.5.2	отчетного года	128027.0	0	88850.0
1.6	Нематериальные активы	138.0	-17	121.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	801418.0	4088	805506.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	21.7	X	18.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1677635.0	313627	1991262.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1653958.0	310854	1964812.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	9229.0	2150	11379.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	14448.0	622	15070.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	1	1.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 5530170, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 4335086;
1.2. изменения качества ссуд 956668;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 131220;
1.4. иных причин 106696.

Н

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 5219316, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд ----- 0;
2.2. погашения ссуд ----- 4113529;
2.3. изменения качества ссуд ----- 865687;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России ----- 128951;
2.5. иных причин ----- 111149.

И.О. Председателя Правления


Зырянов Константин Владимирович

М.П.

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

15.04.2011



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество
/ КБ РМБ ЗАО

Почтовый адрес
119034, г.Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	18.4	21.7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	101.6	66.1
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	156.7	115.2
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	38.9	29.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.7 Минимальное 2.7	Максимальное 18.1 Минимальное 1.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	312.2	317.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7	0.5
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

И.О. Председателя Правления

Зырянов Константин Владимирович

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

15.04.2011



Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год.

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (сокращенное наименование – КБ «РМБ» ЗАО), регистрационный номер 3123, имеет лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 21.02.2007г. №3123 и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 21.02.2007г. №3123, филиалов и представительств не имеет. КБ «РМБ» ЗАО имеет дополнительный офис «Отделение Кутузовское», а также Операционный офис "Дмитровский". КБ «РМБ» ЗАО имеет бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению; лицензию биржевого посредника на осуществление операций на срочном рынке.

Бухгалтерский учет в 2010г. организован в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.96г., Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

КБ «РМБ» ЗАО является универсальным финансовым институтом, ориентированным в своей деятельности на оказание широкого комплекса современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

Основные клиенты банка – крупные и средние промышленные холдинги и предприятия угольной, металлургической, химической транспортной и строительной отраслей, а также телекоммуникационные компании, инвестиционные компании, компании, работающие на рынке недвижимости, предприятия торговли и индустрии развлечений. В данном сегменте Банк работает в соответствии с концепцией комплексного обслуживания корпораций, которая предполагает индивидуальный подход в сервисе, продуктовом предложении и финансовом менеджменте. В результате клиенты получают пакет банковских услуг, созданный в соответствии с их индивидуальными потребностями. В настоящее время банк предлагает клиентам следующие виды услуг:

- Осуществление расчетных операций,
- Дистанционное управление счетом,
- Сопровождение внешнеторговой деятельности,
- Обслуживание экспортно-импортных сделок корпоративных клиентов Банка,
- Управление курсами конверсионных сделок,
- Таможенные гарантии,
- Индивидуальные банковские сейфы,
- Доставка и сопровождение ценностей,
- Документарные операции,
- Эквайринг,
- Корпоративные карты,
- Организация выдачи заработной платы сотрудникам,
- Финансирование бизнеса клиентов,
- Размещение свободных средств клиентов.

Одним из ключевых направлений клиентской политики является развитие направления Private Banking. Основными принципами работы персональных менеджеров Банка являются:

- строгое соблюдение интересов клиента;

- четкое и оперативное выполнение распоряжений клиента;
- высокая бизнес-этика;
- разработка нестандартных решений под индивидуальные потребности клиента;
- максимальное удобство и комфорт обслуживания;
- строгая конфиденциальность;
- ориентация на долгое стратегическое сотрудничество по всем направлениям.

Данный подход к обслуживанию юридических и физических лиц позволяет Банку учитывать все индивидуальные особенности клиента, его бизнеса, потребностей членов его семьи и создает долгосрочные партнерские отношения, основанные на понимании клиента в целом, а также доверии, которое становится лучшей рекомендацией для новых клиентов Банка.

Для эффективного обеспечения интересов клиентов и партнеров Банк поддерживает и активно развивает деловые отношения с банками Москвы и регионов России, США, Австрии, Германии, Швейцарии, Люксембурга, Украины и Казахстана. Банк является активным участником межбанковского рынка и входит в основные профессиональные банковские объединения и специализированные системы.

Стратегия развития Банка в 2010г. соответствовала принятой Стратегии развития Банка на 2010-2012 годы, утвержденной Советом директоров. Основой данной стратегии является увеличение в среднесрочной перспективе объемов операций и рентабельности работы Банка. Данная стратегия ориентирована на эксклюзивное обслуживание средних и крупных корпоративных клиентов и состоятельных частных лиц. Основным приоритетом стратегии является максимально индивидуальное и удобное для клиентов обслуживание, конкурентные продукты, отвечающие потребностям клиентов.

Основными целями стратегии являются:

- Увеличение объема бизнеса в течение 2010-2012 года;
- Вхождение в TOP-100 российских банков по величине активов по состоянию на 01.01.2012 года и удерживать позиции в течение следующих лет;
- Повышение уровня рейтинга Moody's по долгосрочным и краткосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте;
- Получение лицензии Банка России на работу с драгоценными металлами в 2010 -2011 году;
- Диверсификация кредитного портфеля корпоративных клиентов;
- Диверсификация депозитного портфеля частных клиентов;
- Привлечение 5-7 стратегических клиентов, являющихся лидерами своих отраслей;
- Диверсификация структуры;
- Разработка и реализация четкой маркетинговой и рекламной стратегии, направленной на достижение основных бизнес-целей Банка;
- Разработка и реализация четкой системы продаж банковских продуктов;
- Поддержание конкурентного продуктового ряда Банка;
- Разработка и внедрение четких процедур стратегического и бизнес планирования и контроля.

Место нахождения основной части кредитруемых клиентов Банка: г.Москва и Московская область, г.Санкт-Петербург. Кроме того, в территориальной структуре кредитных вложений Банка преобладают следующие географические регионы РФ: Астраханская область, Кемеровская область, Хабаровский край.

В основном, сделки по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке осуществляются с банками г. Москвы, Уфы, Самары. Банк осуществляет сделки с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации и зарубежных эмитентов, в том числе гарантами по выплатам которых выступают юридические лица-резиденты РФ (еврооблигации).

Место нахождения основной части клиентов-резидентов РФ, имеющих остатки на счетах в Банке – г. Москва, Московская обл., Кемеровская обл., нерезидентов РФ - Кипр.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2010г., являются кредитные операции и депозитные операции, в т.ч. проводимые на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Аудитором Банка по Российским стандартам бухгалтерского учета за 2010г. является Закрытое акционерное общество «БДО». Имущественные интересы аудиторской организации в Банке отсутствуют, отношения аффилированности между ЗАО «БДО» и КБ «РМБ» ЗАО отсутствуют.

Основные финансовые показатели за 2010г.:

- Размер собственных средств (капитала) Банка по данным Отчета об уровне достаточности капитала в составе публикуемой отчетности вырос: с 3 295,5 млн. рублей до 3 347,5 млн. рублей. Рост собственных средств (капитала) Банка связан с получением Банком прибыли в 2010г.

Динамика основных показателей в 2010г.:

- Стоимость активов Банка, определяемая по методике Банка России в целях раскрытия информации о существенных фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента, выросла с 19 440,0 млн. руб. до 23 233,3 млн. рублей;

- Объем кредитного портфеля Банка (в составе активных балансовых счетов первого порядка: 446 «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», 453 «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам», 456 «Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам», 457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам», 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям») немного увеличился с 13 086,5 млн. рублей до 13 444,4 млн. руб.

Данное увеличение связано с постепенным ростом кредитной активности Банка на фоне преодоления сложного периода дестабилизации экономики и спада деловой активности. В тоже время, в 2010г. Банком были значительно увеличены объемы размещений на межбанковском рынке в связи со стабилизацией данного сегмента денежного рынка, снижением рисков и ростом в 2010 году активности участников межбанковского рынка.

С целью повышения уровня доходности, Банк значительно увеличил объемы размещения свободных ресурсов на рынке долговых обязательств, в том числе за счет перераспределения средств с рынка банковских векселей. Так как, по мнению руководства Банка, рынок ценных бумаг наименее подвержены риску потери стоимости активов и обладает приемлемым соотношением ликвидности и доходности. В связи с этим в 2010г.:

- Портфель ценных бумаг (в составе активных балансовых счетов первого порядка 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи») увеличился с 2 305,9 млн. рублей до 5 436,0 млн. рублей.

- Портфель учтенных векселей (в составе активных балансовых счетов первого порядка 514 «Векселя кредитных организаций и авалированные ими» и 515 «Прочие векселя») снизился с 1 884,9 млн. рублей до 1 370,1 млн. рублей.

- Объем привлеченных средств клиентов в депозиты и вклады (в составе балансовых счетов первого порядка: 420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций», 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций», 422 «Депозиты

негосударственных некоммерческих организаций», 425 «Депозиты юридических лиц – нерезидентов», а также балансовых счетов второго порядка: с 42303 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок до 30 дней» по 42307 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц. Депозиты на срок свыше 3 лет», с 42602 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов». Депозиты на срок до 30 дней» по 42606 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов. Депозиты на срок от 1 года до 3 лет») вырос с 8 557,4 млн. рублей до 10 091,2 млн. рублей. Данное изменение связано с ростом привлечения средств как физических, так и юридических лиц.

- Вырос объем портфеля собственных векселей (в составе пассивных балансовых счетов первого порядка 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» и 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению») с 1 954,9 млн. рублей до 2 207,0 млн. рублей.

- В 2010г. КБ «РМБ» ЗАО осуществил размещение облигационного займа серии 03 объемом 1 100 млн. рублей (индивидуальный государственный регистрационный номер 40303123В от 12 апреля 2010г.).

За отчетный год в деятельности Банка произошли следующие изменения по видам деятельности:

Продуктовый ряд:

1. В рамках развития отношений с крупными корпоративными клиентами открыт новый операционный офис «Дмитровский» для оказания расчетно-кассовых услуг физическим лицам – партнерам клиента. Операционный офис работает в продленном режиме без выходных и праздничных дней и оказывает услуги: прием переводов без открытия счета в адрес корпоративных клиентов банка, покупка продажа наличной иностранной валюты за рубли РФ, открытие банковских счетов физическим лицам.

2. Изменена линейка депозитных продуктов: введен новый вклад для юридических лиц, позволяющий хеджировать валютные риски (Мультивалютный), для большего удобства и управления частными финансами введен новый вклад «Комфорт», была предоставлена возможность разместиться в сезонный вклад «Зимняя сказка»;

3. Подписан договор с компанией ОАО «Киберплат» и ООО КБ «ПЛАТИНА», который позволит Банку принимать от клиентов платежи за коммунальные услуги, услуги сотовых операторов, услуги сети интернет и т.д. по системе Киберплат с использованием Клиент-Банка для частных лиц. Внедрение данной системы запланировано на 2011г.;

4. Разработана и внедрена комплексная программа страхования выезжающих за рубеж клиентов Банка- держателей карт Visa Gold и Platinum совместно со СК Chartis (бывшая AIG), которая включает в себя страхование жизни, здоровья, багажа, а также задержки рейса;

5. Разработаны и внедрены новые инвестиционные продукты (структурные), такие как:

- инвестиции с защитой капитала
- разовые пакетные инвестиции (энергетика, телекомы, нефтехимия, высокодоходные облигации, еврооблигации);

Кредитование

В 2010 году в Банке продолжала действовать умеренно-консервативная кредитная политика. Банком были приняты изменения условий кредитных продуктов, позволяющих более гибко подходить к потребностям заемщиков.

Международный рейтинг

По итогам 2010 года международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило присвоенный ранее рейтинг по долгосрочным и краткосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне, соответственно, B3 и Not Prime, и рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+. Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале также остался на уровне Baa2.ru.

Информационные технологии

В 2010 году продолжилось планомерное развитие ИТ-технологий Банка. Основными направлениями развития стали интеграция элементов информационных систем, оптимизация и модернизация ИТ-инфраструктуры Банка.

Для обеспечения конкурентных преимуществ бизнеса Банка, дальнейшего повышения уровня автоматизации работы с клиентами и оптимизации бизнес-процессов Банка в 2010г. внедрены новые информационные системы, а также расширен и доработан функционал основных информационных систем – АБС, систем дистанционного банковского обслуживания и др.

Для обеспечения непрерывности бизнеса, снижения операционных рисков и сокращения издержек Банка в 2010г. продолжались работы по модернизации технической базы и дальнейшему увеличению надежности систем хранения данных и каналов связи.

Особое внимание было уделено повышению уровня информационной безопасности, а также приведению внутренних документов и банковских бизнес-процессов в соответствие с требованиями Стандарта Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации. Общие положения» и Рекомендаций в области стандартизации Банка России.

В частности в 2010г.:

- введена в эксплуатацию подсистема сетевой фильтрации, обеспечивающая защиту от несанкционированного доступа в систему «Клиент-Банк», реализованная на основе заранее оговоренных дистанционно распознаваемых идентификационных признаков технических средств клиентов (IP- и MAC-адреса);

- осуществлен переход на использование устройств eToken в системе ДБО «Клиент-Банк» с последующим переводом на использование данной технологии всех клиентов, использующих систему ДБО «Клиент-Банк». Во время перехода все клиенты системы произвели смену комплектов ключей ЭЦП;

- реализованы и введены в промышленную эксплуатацию:

1. система мониторинга инцидентов, связанных с попытками несанкционированного входа в систему «Клиент-Банк»;
2. система выявления подозрительных платежей системы «Клиент-Банк»;
3. система обнаружения сетевых атак (SNORT). Усовершенствован механизм защиты от сетевых атак.

Корпоративное управление

Эффективность корпоративного управления в Банке является одним из важнейших условий обеспечения стабильности Банка. Корпоративное управление Банка обеспечивает реализацию следующих основных направлений:

- определение и утверждение стратегических целей Банка, путей их достижения и принципов контроля за их достижением;
- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления с учетом оптимального соответствия целям Банка;
- достижение баланса интересов - предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- обеспечение соблюдения законодательства внешних и внутренних нормативных документов.

Основными задачами в области развития корпоративного управления, утвержденными Стратегией Банка, являются:

- Оптимизация системы стратегического планирования:

- Определение четких процедур формирования и контроля за исполнением стратегии Банка;

- Разработка оперативных планов (годовых/квартальных) в рамках основной стратегии развития в разрезе основных бизнес направлений;

- Определение порядка подведения итогов по выполнению плановых показателей по основным бизнес-направлениям;

- Разработка и внедрение системы стимулирования деятельности, направленной на выполнение основных стратегических задач;

- Оптимизация и конкретизация системы распределения полномочий между Органами управления Банка.

В течение 2010 года реализован ряд мероприятий, направленных на оптимизацию системы управления Банка:

- произведена реорганизация организационной структуры Банка – изменена структура Департамента клиентских отношений, произошли существенные реформы в развитии клиентского бизнеса, введена мотивация клиентского блока Банка.

Действующая организационная структура Банка сформирована с учетом оптимального баланса интересов между органами управления, подразделениями и сотрудниками и ориентирована на достижение стратегических целей и задач Банка.

Финансовые рынки:

В 2010 году Банк продолжал активно развивать сотрудничество на российском и международном межбанковском рынке.

Банк осуществлял все основные виды операций на валютном и фондовом рынках в своих интересах и в интересах своих клиентов.

Управление рисками

Целью стратегии управления рисками Банка является минимизация факторов неопределенности, ведущих к потенциальным убыткам, а также поддержание стабильности бизнеса и финансового состояния – независимо от изменений на денежных и финансовых рынках.

Стратегия Банка по управлению рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

Стратегия Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- осведомленность о риске;
- четкое распределение полномочий между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков от подразделений, инициирующих соответствующие операции;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- наличие развернутой системы отчетности на каждом уровне управления;
- постоянное совершенствование систем управления рисками.

В 2010 году в качестве одного из методов управления рисками активно применялась процедура самооценки по различным видам риска. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной

задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Конечной целью риск-менеджмента является исключение рисков, которые могут грозить самому существованию Банка, и обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь

К наиболее существенным *видам риска*, которые Банк выделяет для управления, относятся:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риски)
- Операционный
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации
- Страновой риск

Кредитный риск.

Управление кредитным риском в Банке в 2010г. осуществлялось по следующим основным направлениям:

- идентификация и управление кредитным риском по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск;
- оценка и контроль риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков, в т. ч. установление кредитных лимитов на уровне заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), контрагентов;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, определение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Кредитный комитет, Правление банка, Совет Директоров) и должностных лиц.
- Оценка кредитных рисков на индивидуальном и портфельном уровне. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, оценки ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга, разработанные специалистами банка на основе действующего законодательства.
- Анализ и мониторинг на постоянной основе финансового состояния заемщиков, оценка обслуживания долга, проверка полноты и сохранности обеспечения, переданного в залог.
- Оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков
- Проведение на постоянной основе мониторинга и анализа выполнения установленных лимитов.

Основные принципы управления кредитным риском в КБ «РМБ» ЗАО закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Риск потери ликвидности.

Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности проявляется в несовпадении сроков востребования активов и обязательств.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на постоянной основе, при этом в Банке действует следующее распределение полномочий и ответственности между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка при осуществлении управления и контроля за состоянием ликвидности:

К компетенции Совета Директоров относится:

- 1) рассмотрение и утверждение основных стратегических документов, предусматривающих основные приоритеты в области управления ликвидностью, целевую структуру баланса Банка.
- 2) на ежеквартальной основе рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности;

К компетенции Правления относится:

1. разработка стратегических направлений политики Банка по управлению ликвидностью;
2. рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам создания и совершенствования механизма управления ликвидностью
3. принятие решений о целесообразности проведения мероприятий, направленных на восстановление оптимального уровня ликвидности (при избытке/недостатке ликвидности), определение приоритетного перечня мероприятий, направленного на восстановление ликвидности.

К компетенции Финансового комитета относится:

- 1) обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью;
- 2) инициация разработки и оптимизации внутренних документов по вопросам управления и контроля за состоянием ликвидности, вынесение документов на рассмотрение и утверждение Правлением Банка;
- 3) утверждение и пересмотр предельных показателей избытка/дефицита ликвидности;
- 4) рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности Банка, соблюдении установленных показателей избытка/дефицита ликвидности, прогнозов краткосрочной и долгосрочной ликвидности на еженедельной основе.

К компетенции Департамента операций на финансовых рынках относится:

- управление мгновенной ликвидностью (текущий день) и текущей ликвидностью (до 7 дней включительно) на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, устанавливаемых коллегиальными органами Банка.

К компетенции Управления контроля Финансовых рисков Департамента контроля рисков относится:

Анализ ликвидности на всех сроках и управление краткосрочной (от 8 до 30 дней), среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, в том числе:

- 1) ежедневный прогноз и контроль фактических значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4);
- 2) прогноз и контроль коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- 3) формирование графика ликвидности по всем срокам погашения/востребования активов/пассивов с учетом экспертного мнения уполномоченных подразделений;
- 4) оценка перспективного состояния ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов;
- 5) определение прогнозного значения разрывов ликвидности на каждом сроке при планировании операций;
- 6) на еженедельной основе подготовка отчетов о фактическом и прогнозном состоянии ликвидности Банка на рассмотрение Финансового Комитета;

- 7) на ежеквартальной основе подготовка отчетов о состоянии ликвидности Банка на рассмотрение Правления и Совета Директоров.

Текущую координацию работы по управлению ликвидностью и контроль за выполнением решений коллегиальных органов в области управления ликвидностью осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий деятельность Департамента контроля рисков.

Оценка ликвидности Банка осуществляется на основе анализа:

графика входящих и исходящих денежных потоков Банка с учетом экспертных мнений подразделений Банка о предстоящем движении денежных средств;
структуры активов и пассивов Банка по срокам погашения с учетом фактических сроков погашения активов и пассивов;
динамики и прогноза фактических значений обязательных нормативов ликвидности Н2 и Н3, а также факторов, оказывающих на них влияние.

Основные принципы управления риском потери ликвидности отражены в Положении «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности», которое было доработано в 2010г. с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риск)

Риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов. Управление рыночным риском основывалось в 2010г. на следующих основных принципах:

- Контроль за уровнем рыночного риска на различных временных горизонтах,
- Единый подход к оценке рыночного риска,
- Единый подход к установлению лимитов и ограничений рыночного риска.

Основным коллегиальным органом, ответственным за организацию разработки, реализацию и контроль исполнения политики, проводимой Банком в области управления финансовыми рисками, в частности рыночными рисками: процентным, валютным, фондовым; координация управления активами и пассивами Банка является Финансовый комитет. Финансовый комитет осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений Банка в области управления структурой баланса для достижения оптимального соотношения риск/доходность в рамках стратегических целей Банка, оценивает различные виды активных операций с точки зрения выполнения обязательных нормативов, показателей оценки финансовой устойчивости Банка для участия в системе страхования вкладов и показателей оценки экономического положения.

Фондовый риск - риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, приобретенного в торговый портфель Банка, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а так же связанный с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей.

Ограничение фондового риска осуществляется путем установления:

- лимитов вложений в акции и долговые инструменты компаний-эмитентов и распределение вложений по портфелям;
- ограничений на структуру портфеля акций, а так же портфеля долговых обязательств (облигаций) в разрезе эмитентов и отраслей;
- ограничений по дюрации портфеля долговых облигаций;
- лимитов и других ограничений на проведение операций с акциями по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
- лимитов потерь (stop-loss) при проведении торговых операций с ценными бумагами.

В части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций. С целью минимизации валютных рисков Банк обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют.

Процентный риск связан с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и собственные средства (капитал) кредитной организации.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов:

- общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению,
- сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка).

С учетом этих и других факторов определяется стоимость привлечения средств, которая в свою очередь является ориентиром для установления ставок размещения средств.

Операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью сбоев при проведении кредитной организацией расчётных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учёте и отчётности кредитной организации и возможными финансовыми потерями.

Существующая система управления операционным риском в Банке позволяет минимизировать возможные потери при его реализации. Основные принципы управления и оценки операционного риска Банка в 2010г. Были определены: Политикой «По управлению операционным риском», и Положением «Об управлении операционным риском».

Основными методами минимизации операционного риска в 2010г. являлись:

1. Оптимизация банковских процессов, которая заключается в:
 - стандартизации/оптимизации банковских операций,
 - оптимизации системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций,
 - автоматизация банковских процессов и технологий.
2. Повышение эффективности труда сотрудников и их надлежащей подготовки, которая заключается в:
 - обеспечении необходимого уровня квалификации персонала, повышении уровня квалификации персонала,
 - оптимизации систем стимулирования сотрудников на выполнение поставленных целей/задач.
3. Оптимизация систем информационной и технической безопасности Банка, в части соответствия целям и задачам Банка, а также Стандарту Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».
4. Поддержание и восстановление деятельности при непредвиденных обстоятельствах. В связи с этим в Банке действует «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Для организации системной работы в области управления операционным риском в Банке создана Группа управления операционным риском, состоящую из:

- Комитета по операционным рискам (является коллегиальным органом Банка и осуществляет организацию работы Банка по управлению операционным риском);
- Управления контроля операционных рисков Департамента контроля рисков.

Правовой риск:

Система управления правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

Законность. При оценке правового риска Банк, прежде всего, руководствуется общепризнанными принципами и нормами международного права, международными

договорами РФ, Конституцией РФ, действующими законами РФ и иными нормативными правовыми актами, не противоречащими действующему законодательству РФ.

Приемлемость. Оценка приемлемости уровня правового риска производится с учетом целей деятельности Банка, в том числе отраженных в его внутренних документах.

Приоритетность. В случае наличия противоречия между правовыми интересами Банка и контрагента, приоритет имеют интересы Банка.

Непрерывность и системность. Управление правовым риском, в том числе контроль его уровня, производится на постоянной непрерывной основе.

Презумпция риска. При наличии сомнений в выборе класса в системе правового риск-рейтинга Юридическое управление присваивает правовому риску из возможных вариантов тот класс, который отражает наибольшие правовые риски.

Оперативность. Выявление фактов реализации правовых рисков производится своевременно с целью оперативного и своевременного устранения их последствий и факторов, явившихся причиной реализации данных рисков.

Принципы управления правовыми рисками являются основой построения системы управления и применяются в совокупности.

Подразделения Банка организывают свою деятельность с использованием различных методов, направленных на снижение уровня правового риска, которые являются общими для всего Банка и применяются не только Юридическим управлением, но и всеми другими подразделениями Банка, чья деятельность сопряжена с правовым риском.

Риск потери деловой репутации:

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Система управления риском потери деловой репутации строится на следующих основных принципах:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации,
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам,
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций,
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам,
- осуществление разработки системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации.
- осуществление контроля за полнотой реализации в Банке принципа «Знай своего клиента»,
- осуществляют контроля за полнотой реализации в Банке принципа «Знай своего служащего».

Страновой риск

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков. Страновые риски Российской Федерации как страны с развивающейся экономикой выше, чем в развитых странах, но в силу политической стабильности и накопленных стабилизационных резервов оцениваются как умеренные.

Снижение страновых рисков достигается за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами в основном из стран,

обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Ограничение страновых рисков достигается также установлением страновых лимитов и проведением стандартных процедур оценки и управления кредитными и рыночными рисками, в рамках которых осуществляются все операции с иностранными контрагентами.

В процессе построения и реализации системы управления рисками Банк руководствуется рекомендациями и требованиями российского законодательства.

Служба внутреннего контроля (далее – «Служба») проводила периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, в том числе оценку процедур управления и контроля за рисками Банка. Проверки проводились в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытого акционерного общества».

Идентификация (выявление) факторов рисков и типов рисков осуществляется Службой в ходе проведения плановых и внеплановых проверок, при подготовке и в процессе согласования внутренних документов Банка (регламенты, порядки, инструкции, правила, процедуры, положения, методики и др.), при участии в мероприятиях, направленных на развитие деятельности Банка, внедрение новых технологий, совершенствование управления Банком.

Служба своевременно информировала Совет директоров, Правление Банка, Председателя Правления Банка о результатах проводимых проверок.

В Учетную политику Банка на 2010 год были внесены изменения, касающиеся переоценки полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Данные изменения были обусловлены вступлением в силу Указания Банка России Указание Банка России от 06.07.2010г. № 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

В Учетную политику Банка на 2011г. внесены изменения:

- связанные с изменениями в действующем законодательстве РФ, а также нормативной базе Банка России.

- порядка учета векселей «по предъявлению, но ранее» в целях обеспечения единообразия бухгалтерского и налогового учета.

В Учетную политику для целей налогообложения на 2011г. внесены изменения, связанные с изменениями в налоговом законодательстве, вступающими в силу с 01.01.2011г. Изменения затронули порядок учета процентных расходов; порядок определения расчетных цен по финансовым инструментам срочных сделок и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг; порядок учета расходов по амортизируемому имуществу и нематериальным активам.

Инвентаризация имущества была проведена по состоянию на 01.11.2010. По результатам инвентаризации выявлены основные средства и материальные ценности, не пригодные к использованию, которые списаны в декабре 2010г. в установленном порядке до 01.01.2011г.

Инвентаризация статей баланса проведена по состоянию на 01.12.2010г. По результатам инвентаризации были

- выявлены и закрыты лицевые счета (за исключением счетов клиентов), не подлежащие использованию,

- сверены и подготовлены для подтверждения клиентами и контрагентами Банка остатки на лицевых счетах,

- выявлена безнадежная для взыскания задолженность, которая списана в декабре 2010г. за счет резерва на возможные потери на основании Решения Совета Директоров.

Ревизия кассы проводилась по состоянию на 01.01.2011г. Излишков и недостатков не обнаружено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (с учетом проведенных операций по отражению событий после отчетной даты):

Расчеты с дебиторами в составе балансовых счетов 60302, 60308, 60310, 60312, 60314.

Общая сумма дебиторской задолженности – 10 857 тыс. рублей.

На счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» сумма остатка составила 3 653 тыс. руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 33,65%.

На счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» остаток 275 тыс. руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 2,54%.

На счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» остаток 2 126 тыс. руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 19,58%.

На счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток 3 655 тыс. руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 33,66%.

На счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» остаток 1 148 тыс. руб., удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности – 10,57%

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011г. у Банка отсутствует.

Расчеты с кредиторами в составе балансовых счетов 60301, 60305, 60311, 60313, 60322.

Общая сумма кредиторской задолженности – 8 456 тыс. рублей.

На счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» сумма остатка – 7 172 тыс. руб., удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 84,82%.

На счете 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» остаток 14 тыс. руб., удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 0,17%.

На счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток 1 246 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 14,73%.

На счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» остаток 22 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности – 0,26%.

На счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» остаток 2 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности 0,02%.

Сведения о прочих активах и пассивах (с учетом проведенных операций по отражению событий после отчетной даты):

Прочие активы в составе балансовых счетов 47404, 47423, 47427.

Общая сумма остатков составила 53 132 тыс. рублей.

На счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» остаток 45 920 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 86,43%.

На счете 47423 «Требования по прочим операциям» остаток 6 745 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 12,69%

На счете 47427 «Требования по получению процентов» остаток 467 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих активов – 0,88%.

На счете 47423 «Требования по прочим операциям» отражена просроченная задолженность по оплате:

- комиссий за РКО в размере 1 027 тыс. рублей,

- комиссий за хранение ценных бумаг в размере 471 тыс. рублей,

- штрафов, неустоек в размере 4 492 тыс. рублей.

Под данную задолженность сформированы резервы в соответствии с требованиями Банка России

Прочие пассивы в составе балансовых счетов 47411, 47416, 47422, 47426.

Общая сумма остатков составила 100 193 тыс. рублей.

На счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» остаток 11 656 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих пассивов – 11,64%.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток 236 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих пассивов – 0,23%. Денежные средства зачислены на счет по учету невыясненных поступлений в связи с неверно указанными реквизитами получателя. Учет, а также необходимые мероприятия по урегулированию данных сумм осуществляются в соответствии с требованиями Банка России.

На счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» остаток составляет 207 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих пассивов - 0,21%.

На счете 47426 «Обязательства по уплате процентов» остаток 88 094 тыс. рублей, удельный вес в общей сумме прочих пассивов – 87,92%.

В 2010г. размер просроченной задолженности по предоставленным кредитам вырос с 159 919,2 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2010г. до 219 053,8 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2011г.

Оценка и учет отдельных статей баланса осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка, разработанной на основе Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П от 26.03.2007г. и иных нормативных актов Банка России.

Приобретенные банком ценные бумаги отражаются в балансе по текущей справедливой стоимости. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, с учетом накопленного купонного дохода, если условиями выпуска эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона).

Для оценки себестоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг в 2010г. использовался метод ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения).

По основным средствам начисление амортизации осуществляется линейным способом:

а) введенным в эксплуатацию с 01.01.2002г. - исходя из сроков полезного использования объектов основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»,

б) введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г. - по единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными Постановлением Совета Министров СССР 22.10.1990 г. № 1072.

Годовой отчет Банка за 2010 год составлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (Указание Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»). Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

1. перенос остатков на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

3. начисление расходов, по полученным после отчетной даты первичным документам, подтверждающим совершение операций до отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете в 2010г.;

Данные отчетных форм: 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

Размер базовой прибыли за 2010г., приходящийся на 1 рубль акционерного капитала, составил 9 копеек. Величина разводненной прибыли не рассчитывается в виду неприменимости данного расчета к Банку.

Главный бухгалтер



Т.В.Федорова

15.04.2011г.

LS

Прошито и пронумеровано

на 19 страниц

Старший партнер

ЗАО «БДО»

А.В. Ефремов

