

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286580000	17543992	1027739076144	2543	044579228

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года
Кредитной организации
КБ Межрегиональный Клиринговый Банк (ООО)
/ КБ МКБ (ООО)

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15, 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	104783	91753
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	140939	109738
2.1	Обязательные резервы	24696	23604
3	Средства в кредитных организациях	49541	37530
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	829728	764171
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49	62
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	14346	17239
9	Прочие активы	19482	68396
10	Всего активов	1158868	1088889
II Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	50000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	800659	684582
13.1	Вклады физических лиц	580786	485432
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	14124	16541
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1561	4640
18	Всего обязательств	816344	755763
III Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	306000	306000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	26850	21170
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	44	57
24	Переоценка основных средств	219	219
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9411	5680
27	Всего источников собственных средств	342524	333126
IV Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	10283	20718
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6803	9087
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 258 89 53

Бештоков Ж-А.Х.
Ушакова Т.С.
Калинина С.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286580000	17543992	1027739076144	2543	044579228

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год
Кредитной организации
КБ Межрегиональный Клиринговый Банк (ООО)
/ КБ МКБ (ООО)

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15, стр. 1
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая) тыс. руб.

Номер строки	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	178461	139925
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	623	828
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	177838	139097
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:	46600	32682
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2257	2364
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	44343	30318
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	131861	107243
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:	-127994	-89205
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1	2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3867	18038
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, 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	31905	29804
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11815	-23950
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	92441	96662
13	Комиссионные расходы	22140	21209
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	3006	-6075
17	Прочие операционные доходы	16672	12494
18	Чистые доходы (расходы)	113936	105764
19	Операционные расходы	97104	93153
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	16832	12611
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7421	6931
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9411	5680
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	9411	5680

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 258 89 53

Бештоков Ж-А.Х.
Ушакова Т.С.
Калинина С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286580000	17543992	1027739076144	2543	044579228

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И
ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года
Кредитной организации
КБ Межрегиональный Клиринговый Банк (ООО)
/ КБ МКБ (ООО)**

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Таганская, д.
15, 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:	331907.0	9585	341492.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	306000.0	0	306000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	306000.0	0	306000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	21170.0	5680	26850.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4518.0	3905	8423.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	0	0.0
1.5.2	отчетного года	4518.0	3905	8423.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
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)	32.8	x	32.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	231027.0	124988	356015.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	202953.0	127992	330945.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	23434.0	75	23509.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4640.0	-3079	1561.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 347221,

в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 198441;
- 1.2. изменения качества ссуд 120539;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 892;
- 1.4. иных причин 27349.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 219228,

в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 151388;
- 2.3. изменения качества ссуд 36940;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1632;
- 2.5. иных причин 29268

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 258 89 53

Бештоков Ж-А.Х.
Ушакова Т.С.
Калинина С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286580000	17543992	1027739076144	2543	044579228

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января.2013 года
Кредитной организации
КБ Межрегиональный Клиринговый Банк (ООО)
/ КБ МКБ (ООО)**

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Таганская, д.
15, стр. 1

Код формы по ОКУД
0409813
Квартальная(Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	32.6	32.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	82.7	68.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	104.1	72.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	67.8	96.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.5 Минимальное 0.0	Максимальное 24.3 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	163.3	212.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5	0.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую дату
1	2	3	4	5
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 258 89 53

Бештоков Ж-А.Х.
Ушакова Т.С.
Калинина С.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286580000	17543992	1027739076144	2543	044579228

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
За 2012 год
Кредитной организации
КБ Межрегиональный Клиринговый Банк (ООО)
/ КБ МКБ (ООО)

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Таганская, д. 15, стр. 1
Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

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:	152633	130788
1.1.1	Проценты полученные	178448	139928
1.1.2	Проценты уплаченные	-44475	-29541
1.1.3	Комиссии полученные	92441	96662
1.1.4	Комиссии уплаченные	-22140	-21209
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

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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	31905	29804
1.1.8	Прочие операционные доходы	16672	12494
1.1.9	Операционные расходы	-92813	-89521
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-7405	-7829
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	-84270	-100774
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1092	-13213
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 ссудной задолженности	-193549	-221707
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	48852	-60668
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-50000	10000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	116077	179663
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4558	5151
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	68363	30014
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"	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	-1398	-8941
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)	-1398	-8941
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	-11815	-18170
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	55150	2903

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	215417	212514
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	270567	215417

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон: 258 89 53

Бештоков Ж-А.Х.
Ушакова Т.С.
Калинина С.В.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, 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, оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, а также оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности и выполнении обязательных нормативов.

Аудиторское заключение

(КБ МКБ (ООО))

по финансовой (бухгалтерской) отчетности коммерческого банка
Коммерческий банк Межрегиональный Клиринговый Банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
(КБ МКБ (ООО)) за 2012 год

Сведения об аудиторе

Наименование : Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)
Государственный регистрационный номер : 1024101025134
Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
Наименование СРО Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре ОРНЗ 10201011614

Сведения об аудируемом лице

Наименование Коммерческий банк Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ МКБ (ООО))
Государственный регистрирующий номер: 1027739076144
Регистрационный номер, присвоенный Банком России № 2543
Место нахождения 109004, г. Москва, ул. Таганская, дом 15, строение 1

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- Пояснительной записки к годовому отчету кредитной организации за 2012 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию за 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАО АК «Арт-Аудит»

Генеральный директор

квалификационный аттестат аудитора № 01-000920,
выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 29.10.2012 Приказ № 30, на неограниченный срок;
член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»
ОРНЗ 20901011826

Руководитель аудиторской проверки

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,
выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28, на неограниченный срок;
член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»
ОРНЗ 20101011838

«29» марта 2013 года