

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому балансу за 2010 год

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее - Банк) имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 20.01.2000 № 1978, Лицензию на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов от 18.08.99 № 1978.

В 2010 году Банк продолжал активную работу по развитию направлений корпоративного и розничного бизнеса.

Основными видами деятельности Банка продолжают оставаться: кредитование юридических и физических лиц, торговое финансирование и документарные операции, операции на рынке межбанковского кредитования, операции на фондовом рынке, операции на валютном рынке, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, предоставление иных высокотехнологичных продуктов и услуг.

Доходы Банка сбалансированы, диверсифицированы, охватывают все перечисленные направления деятельности и обеспечивают устойчивость финансового результата к изменениям финансово-экономической ситуации. Наибольшее влияние на рентабельность деятельности Банка в 2010 году оказывали доходы, связанные с кредитованием юридических и физических лиц, а также совершение валютных операций и получение комиссионных доходов за осуществление операций по обслуживанию клиентов.

В 2010 г. Банк подтвердил устойчивость своего положения на рынке и репутацию надежного заемщика. Банк своевременно выплачивал доход по купонам своих облигаций, а также полностью погасил транш в размере 29,5 млн. долларов синдицированного займа, структурированного по схеме А/Б Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), полученного в 2008 году.

Банк продолжил активную работу в сегменте торгового финансирования. В 2010 году Банк профинансировал 259 сделок на общую сумму 408 млн. долларов. О прочных позициях Банка на рынке торгового финансирования свидетельствует увеличение в 2010 году Банку лимитов от крупнейших участников рынка, таких как Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (увеличение лимита на 22 млн. долларов до 67 млн. долларов) и Международная финансовая корпорация (IFC) (увеличение лимита на 40 млн. долларов до 140 млн. долларов).

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.

Наиболее значимыми событиями в отчетном году явились:

- Увеличение объема вкладов населения с 31,26 млрд. до 50,05 млрд. рублей;
- Увеличение чистой ссудной задолженности с 58,30 млрд. рублей до 108,90 млрд. рублей
- Привлечение в 2010 г. субординированных займов на сумму 6 млрд. рублей от Компании «Веллкрик Корпорейшн» («Wellcreek Corporation») и на сумму 20 млн. долларов США от Черноморского Банка Торговли и Развития (ЧБТР). Привлечение займов позволило увеличить собственные средства (капитал) и укрепить финансовую устойчивость Банка,

способствовало успешной реализации намеченных планов и позволило упрочить позиции ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» на банковском рынке страны.

- Привлечение в 2010 г. 20 млн. долларов США от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) сроком на 5 лет для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.
- Привлечение крупнейшего за всю историю Банка синдицированного кредита, структурированного по схеме А/Б, на сумму 170 млн. долларов США, основным организатором которого выступила Международная финансовая корпорация (IFC).
- Повышение международным рейтинговым агентством Fitch Ratings рейтингов ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА»: рейтинга дефолта эмитента («РДЭ») с уровня «В» до уровня «В+» и национального долгосрочного рейтинга с уровня «BBB-(rus)» до «A-(rus)», а также подтверждение краткосрочного рейтинга «В» и индивидуального рейтинга «D». Прогноз по рейтингам был повышен до «Стабильного». Повышение рейтинга связано со стабильными рыночными позициями Банка в Московском регионе при сохранении хорошего качества активов, достаточной ликвидности и достаточного уровня капитала.
- Подтверждение международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service: рейтингов Банка: рейтинга финансовой устойчивости (FSR) «E+», и рейтинга «B1/NP» по депозитам в рублях и иностранной валюте, долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале A2.ru и повышение прогноза по рейтингам до «Стабильного».
- Подтверждение национальным рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» рейтинга Банка на уровне «BBB-».
- Продолжение укрепления в 2010 году своих позиций на российском облигационном рынке. Так в июле и апреле 2010 года, на ММВБ состоялось размещение рублевых облигаций ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» серии 07 и 08 общим объемом 5 млрд. рублей.

Опираясь на финансовую поддержку участников, Банк предполагает продолжать осуществлять свою деятельность в текущих экономических условиях. В связи с этим отчетность за 2010 год была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности. Банк предпринимает все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости в текущих экономических условиях.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Управление рисками в Банке осуществляется на основе общепринятых принципов и единства подходов к организации внутреннего контроля.

В целях управления риском ликвидности используются методы контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, предусматривающие согласование активов и пассивов по срокам с целью исключения возможности разрывов сроков и возникновения непредвиденных ситуаций при исполнении обязательств Банка. Для этого в Банке регулярно рассчитывается платежный баланс, на основе которого осуществляется корректировка политики Банка в отношении осуществления инвестиций в активы и привлечения пассивов с соответствующими сроками.

Реальные сроки истечения пассивов и активов оцениваются на основе статистического анализа, директивно-планового метода и метода детерминированных потоков в зависимости от вида активов или пассивов. Применяемые методы управления риском ликвидности обеспечивают исключение разрывов сроков ликвидности, своевременность исполнения платежей, а также сокращают издержки Банка, связанные с внеплановым привлечением дополнительных пассивов. Работа по управлению риском

ликвидности ведется под руководством Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Контроль уровня кредитного риска осуществляется на основе методики управления кредитными рисками, которая предполагает комплексный анализ кредитных заявок по большому количеству параметров: положение компании-заемщика на рынке; качество управления; деловая репутация; кредитная история; текущее финансовое положение с учетом параметров ликвидности, рентабельности, деловой активности, платежеспособности; источники погашения кредита; ликвидность залогового обеспечения; рентабельность и окупаемость проекта, на реализацию которого запрашивается кредит, реализуемость бизнес-плана заемщика.

Первоначальный анализ кредитной заявки и составление заключения о кредитоспособности заемщика осуществляется в кредитных подразделениях Банка. После этого кредитная заявка поступает в Управление корпоративного кредитования для решения вопроса о целесообразности вынесения кредитной заявки на рассмотрение Кредитного комитета/уполномоченного лица Банка. Окончательное решение о выдаче кредита заемщику принимается Кредитным комитетом Банка или должностным лицом Банка, которому делегированы соответствующие полномочия. Такая многоуровневая система управления кредитным риском позволяет минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Для осуществления контроля рыночных рисков (межбанковские кредиты, депозиты, конверсионные операции, операции на рынке FOREX, фондовые операции) в Банке также используется многоуровневая система. Департамент рисков осуществляет всесторонний анализ контрагентов и эмитентов, используя данные их финансовой отчетности, информацию с финансовых рынков, а также данные, полученные из других источников. Одновременно прогнозируется динамика основных факторов, определяющих развитие финансово-экономической ситуации, и показателей рынка. На основании результатов данного анализа определяются лимиты на осуществление операций с указанными контрагентами и эмитентами.

Лимитная политика Банка предполагает диверсификацию рисков между финансовыми инструментами, а также агрегированное лимитирование контрагентов или эмитентов. Дифференциация лимитов на осуществление конкретного вида операций проводится в пределах общего лимита, установленного по операциям с контрагентом / эмитентом. Подготовленные Департаментом рисков предложения обсуждаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами Банка, который принимает окончательное решение об установлении лимитов на осуществление операций с конкретным контрагентом / эмитентом. Многоуровневый коллегиальный контроль рыночных рисков обеспечивает успешную деятельность Банка на финансовых рынках.

Контроль уровня валютного риска осуществляется в Банке ежедневно для исключения возможности снижения стоимости актива в одной валюте относительно обязательств в другой валюте. В качестве контролируемых параметров, влияющих на изменение валютного риска, рассматриваются основные административно-политические, макроэкономические и финансовые характеристики российской и мировой экономики. Управление валютным риском осуществляется на основе постоянного мониторинга состояния российской экономики, а также международных финансовых рынков в целях своевременной корректировки открытых валютных позиций Банка. Оптимизация валютной позиции позволяет Банку минимизировать уровень валютного риска при одновременной максимизации доходов, получаемых от осуществления валютных операций.

Управление процентным риском в Банке предполагает осуществление контроля за уровнем процентных доходов и расходов Банка, а также контроля изменения стоимости активов и обязательств Банка. При осуществлении указанного контроля оцениваются статистические характеристики изменения уровня доходности активных инструментов и стоимости привлечения пассивов, а также подготавливается прогноз, отражающий перспективы влияния указанных факторов на уровень процентного риска по операциям Банка в течение оцениваемого периода. Установление процентных ставок по привлекаемым

ресурсам осуществляется на основе постоянного мониторинга текущей рыночной ситуации и анализа принципов тарифной политики основных операторов рынка. Система управления процентными рисками обеспечивает оптимальную структуру активов и пассивов Банка, гарантирующую максимальную устойчивость к процентному риску.

Измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, связанных с функционированием Банка, организацией его работы, влиянием внутренних и внешних факторов на его деятельность осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. Система внутреннего контроля Банка разработана и функционирует в соответствии с требованиями положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Положение).

В Банке функционирует подконтрольное Наблюдательному Совету Банка Управление внутреннего контроля (УВК), которое осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, контроль за правильностью совершения и отражения в учете банковских операций, ведения бухгалтерского учета и другие функции в соответствии с п. 4.4 Положения. УВК также проводит предварительный и текущий контроль внутренних документов с точки зрения их соответствия требованиям нормативных актов и своевременности внесения во внутренние документы и технологии работы необходимых изменений, связанных с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

УВК осуществляет мониторинг эффективности функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием, а также разработку предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке.

В течение 2010 года УВК осуществляло предварительный, текущий и последующий контроль за деятельностью Банка, обеспечивало контроль за достоверностью и точностью финансовой и управленческой отчетности Банка, соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур, а также контроль за реализацией мероприятий, направленных на минимизацию риска при проведении операций Банком.

В Банке существует два вида внутреннего контроля: функциональный и линейный.

Функциональный контроль предполагает контроль за отдельными видами риска и осуществляется подразделениями, в функции которых входит регулирование отдельных видов риска или сфер деятельности Банка. Основными формами функционального контроля являются предварительный контроль, осуществляемый до совершения технологического действия, и последующий контроль, осуществляемый после совершения технологического действия. Предварительный контроль реализуется путем определения требований к осуществлению действий и к результатам этих действий. УВК доводит указанные требования до соответствующих лиц путем:

- участия в согласовании и визировании внутренних нормативных документов;
- консультирования по отдельным вопросам.

Последующий контроль осуществляется в форме проверки результата технологического действия. Указанная проверка, как правило, осуществляется путем сравнения ожидаемого (приемлемого) результата с фактически полученным.

Линейный контроль предполагает контроль за всеми рисками, присущими совершаемой сделке, и осуществляется подразделениями, в функции которых входит проведение технологических действий, относящихся к совершению сделок с банковскими продуктами. Основными формами линейного контроля являются предварительный контроль и текущий контроль. Предварительный контроль осуществляется путем анализа оснований для проведения операций с банковскими продуктами.

Намеченные к проведению технологические действия оцениваются по следующим критериям:

- правомочность проведения операции (согласно внешней и внутренней регламентации);
- допустимость и соответствие условий осуществления операции установленным требованиям;

– наличие оснований для осуществления операции, определенное исходя из результатов предшествующего технологического действия

Текущий линейный контроль осуществляется в форме проверки результата технологического действия.

В результате осуществления указанных выше действий и четкого следования выбранной стратегии Банк в 2010 году укрепил свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. В 2010 году существенно увеличились объемы совершаемых операций и кредитного портфеля. Объем чистой ссудной задолженности за год вырос на 86,7% и на отчетную дату достиг 108,90 млрд. рублей. При этом объем кредитов физическим лицам вырос на 82,7%, составив 18,20 млрд. рублей. Объем средств, привлеченных от физических лиц, за год вырос на 60,0% - до 50,05 млрд. рублей. По результатам 2010 года балансовая прибыль составила 1 254,331 млн. рублей.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

По сравнению с 2009 годом в учетную политику Банка не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности Банка.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства

Начиная с 1 января 2011 года недвижимое имущество учитывается по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится не реже одного раза в три года.

Прочие основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;
- полученных безвозмездно — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату — исходя из суммы фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Хозяйственные материалы

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения Банка в долговые обязательства, обращающиеся на ОРЦБ, и прочие долговые обязательства отражаются в учете в момент приобретения по покупной стоимости. Непереоцениваемые долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости. Балансовая стоимость долговых обязательств, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, изменяется по мере изменения рыночного курса. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги – сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. В соответствии с Учетной политикой Банка текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена в случае отсутствия существенной волатильности стоимости ценной бумаги на активном рынке в течение короткого промежутка времени.

В Банке используются следующие способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;

4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ;

6) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;

8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

9) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы

Балансовая стоимость всех долговых обязательств изменяется по мере наращивания процентного дохода, подлежащего получению.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на ОРЦБ, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения под вложения формируются резервы на возможные потери.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости с учетом наращенных на отчетную дату доходов по ним. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Банк формирует резервы в зависимости от величины кредитного риска.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Ссудная задолженность

Ссудная задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредитная политика Банка, направлена на создание высокодоходного кредитного портфеля на базе достаточного количества платежеспособных клиентов при условии минимизации кредитного риска и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в различных кредитных продуктах.

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Классификация ссуд по категориям качества осуществляется структурными подразделениями в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка, на комплексной основе согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Решение уполномоченного органа Банка о списании нереальной для взыскания ссуды

за счет сформированного резерва сопровождается документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

Г. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Д. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с

последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банком была проведена соответствующая подготовительная работа.

В соответствии с приказом Председателя Правления от 24.11.2010 № 1546 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей по состоянию на 01.12.2010. В ходе указанной инвентаризации расхождений между данными фактического наличия и бухгалтерского учета не выявлено.

В соответствии с распоряжением от 31.12.2010 проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2011. По результатам данной ревизии излишков и недостач не обнаружено, расхождений между данными аналитического и синтетического учета нет.

Сверка расчетов по прочим активам и пассивам и остатков по срочным сделкам на внебалансовых счетах раздела «Г» осуществлена по состоянию на ту же дату. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

По состоянию на 01 января 2011 года произведена сверка остатков, числящихся на счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открыто 31 791 счетов.

По 20 728 счетам клиентов подтверждены остатки, что составляет 65,2% от общего количества открытых счетов. Сумма средств, числящихся на этих счетах составляет 91,4% от общего объема средств клиентов.

По 11063 открытым счетам подтверждения остатков не получены. Это 34,8% от общего количества счетов. Отсутствие операций по счетам клиентов более года, неявка клиентов в Банк не позволили получить подтверждения по этим счетам.

В настоящее время Банком продолжается работа по сбору подтверждений остатков на счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2011 г.

По состоянию на 01.01.2011 в Банке открыто 60 «лоро» счетов. Банком получено 60 подтверждений остатков денежных средств, числящихся на «лоро» счетах банков-резидентов и банков-нерезидентов, что составляет 100% от общего количества направленных запросов.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2011 проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по прочим операциям». Результаты указанной сверки оформлены двусторонними актами.

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на 01.01.2011:

		в тыс. руб.
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", в том числе:	-	257 378
Предоплата за услуги по договорам хозяйственной деятельности	-	257 378
60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным	-	10 002

<i>операциям",</i>	
в том числе:	
Расчеты с рейтинговыми агентствами	- 1 184
Предоплата за услуги по договорам хозяйственной деятельности	- 8 818
	-
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	- 131 996
в том числе:	
Недостачи, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов	- 26 503
Штрафы, признанные должником или по суду	- 85 915
Расчеты с ФСС по оплате пособий	- 4 124
Расчеты по хозяйственным операциям	- 14 454
47423 «Требования по прочим операциям»	- 247 797
в том числе:	
Задолженность по претензионным операциям по эквайрингу	- 381
Задолженность по комиссиям	- 81 513
Задолженность по возврату процентов при досрочном расторжении / изменении договоров	- 104 589
Задолженность по несанкционированным овердрафтам	- 16 861
Расчеты с платежными системами до выяснения	- 440
Требование денежных средств за уступаемое право требования	- 6 797
Депонированные средства при выдаче денежной наличности	- 0
Средства перечисленные в обеспечение расчетов	- 37 216
Итого:	647 173
	в тыс.
	руб.
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями",	- 54 614
в том числе:	
Расчеты по договорам хозяйственной деятельности	- 54 614
60313 "Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям",	- 1 731
в том числе:	
Расчеты с платежными системами по организации переводов	- 0
Расчеты по договорам хозяйственной деятельности	- 1 731
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	- 5 945
в том числе:	
Излишки, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов	- 5 945
47422 «Обязательства по прочим операциям»	- 197 600
в том числе:	
Расчеты по переводам без открытия счета	- 2 957
Расчеты с платежными системами VISA и MASTERCARD	- 357
Расчеты по договорам уступки прав требования	- 5 000
Расчеты с НКО «Вестерн Юнион»	- 2 844
Расчеты с банками - нерезидентами по комиссиям	- 1 753
Обязательства по уплате комиссий	- 30 137
Расчеты по договорам инкассации	- 152 366
Прочие средства клиентов	- 2 186
Итого:	259 890

Банком приняты все необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января 2011 года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Остаток денежных средств на балансовом счете 30223 составляет 0-00 рублей.

На счетах учета невыясненных сумм по состоянию на 01.01.2011 числятся следующие остатки денежных средств:

- на балансовом счете 47417 – 00-00 рублей;
- на балансовом счете 47416 – 22 744 411-56 рублей.

Остаток денежных средств на балансовом счете 47416 в размере 14 482 554-40 руб. отражает поступление сумм на счета клиентов с неверно указанными реквизитами, Банком были приняты меры по уточнению реквизитов клиентов. Согласно ведомости-расшифровке указанные суммы в валюте Российской Федерации по состоянию на отчетную дату находились на счете невыясненных сумм менее 5 дней. Остаток денежных средств на балансовом счете 47416 в сумме 8 261 857-16 руб. в иностранной валюте отражает поступление сумм на счета клиентов до получения необходимых документов, позволяющих зачислить денежные средства на клиентские счета.

В соответствии с указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и учетной политикой Банк отразил события после отчетной даты (СПОД) в балансе Банка и составил сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В качестве событий после отчетной даты в балансе Банка отражены корректирующие события после отчетной даты, в частности:

- начисления по налогам и сборам за отчетный период;
- уточнение расчетов с дебиторами и кредиторами по получении первичных документов после отчетной даты;
- восстановление и досоздание резервов по балансовым активам.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренные Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. Разница между выручкой от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и стоимостью их приобретения отражена в составе выручки от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Кроме того, в целях корректного формирования годового отчета за 2010 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты (СПОД).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, отсутствуют, в частности такие как:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, которое нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не было.

Изменения в учетной политике на 2011 год.

В учетную политику Банка на 2011 год не вносились существенные изменения по сравнению с учетной политикой на 2010 год.

Информация о прибыли (убытке) на акцию за 2010 год.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не раскрывает в годовом отчете информацию о прибыли (убытке) на акцию в связи с отсутствием у Банка конвертируемых ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

По основным стратегическим направлениям бизнеса, в частности по кредитованию, по итогам 2010 года Банк в значительной степени превысил плановые показатели. Валюта баланса выросла более чем на 87.5% по сравнению с прошлым отчетным периодом и составила 163 152 млн. руб. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2011 составила 108 853 млн. рублей, что на 86.7% превышает аналогичный показатель по состоянию на начало 2010 года. При этом размер просроченной ссудной задолженности увеличился до 1 828.4 млн. рублей и составил 1.58% всей ссудной задолженности, что в свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2011 на балансе зафиксирована просроченная задолженность по долговым обязательствам сторонних эмитентов в размере 175.7 млн. руб. Банк принимает все необходимые меры по взысканию просроченной задолженности, в том числе и в судебном порядке.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не имеет просроченных обязательств перед контрагентами.

В 2010 году Банк ставил перед собой ряд приоритетных направлений, в рамках развития которых в течение года проводилась активная работа и достигнуты высокие результаты:

- улучшение сегментации клиентской базы в целях увеличения доходов и поиска новых источников привлечения;
- внедрение принципов корпоративного управления, соответствующих международным стандартам;
- развитие программ выпуска долговых ценных бумаг на российском и международном рынках;

- привлечение средств из зарубежных источников, расширение рамок стратегического сотрудничества с зарубежными партнерами;
- дальнейшая диверсификация кредитного портфеля;
- увеличение объема вкладов частных лиц;
- разработка разнообразных высокодоходных банковских продуктов;

В дальнейшем в стратегии развития Банка основной акцент будет сделан на развитие различных видов кредитования, а также на предоставление факторинговых и лизинговых услуг. В сфере международного бизнеса Банк ставит перед собой задачи по развитию программ выпуска долговых ценных бумаг на международном рынке.

Разработанная стратегия развития позволила Банку в 2010 году на основе всестороннего анализа деятельности Банка и прогноза развития макроэкономической ситуации провести моделирование параметров стратегического развития Банка и актуализировать его основные цели и задачи.

Определенные в стратегии развития Банка финансовые показатели, приоритетные клиентские сегменты рынка и банковские продукты, методы их продвижения на рынок и каналы сбыта, перспективные технологические и кадровые решения позволят и дальше повышать качество и увеличивать количество предоставляемых Банком продуктов (услуг) с целью занятия ведущих позиций среди финансовых институтов России. Развитие территориальной сети структурных подразделений Банка будет сопровождаться предоставлением высокотехнологичных дистанционных услуг с целью максимального удовлетворения потребностей клиентов.

Банк стремится войти в число лидеров российского финансового рынка и наряду с высоким качеством предоставления услуг, декларирует и проводит в жизнь принцип прозрачности бизнеса и информационной открытости, признавая за своими клиентами и партнерами полное право располагать объективной и подробной информацией, касающейся финансового состояния Банка и его положения на рынке.

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института, предлагающего полный набор услуг физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам.

Банк видит свою миссию в создании одного из наиболее эффективных и надежных универсальных коммерческих банков, являющегося лидером в области реализации финансовых продуктов на российском рынке, а также занимающего существенную долю в совокупных активах банковской системы России.

08.03.2011

Председатель Правления



А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс



Всего
прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью

25/12/1999
12.12.99
листа(ов)

