

Предварительно утвержден
Наблюдательным Советом
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Протокол от 20.05.2011 № 11

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного участника
ООО «КОНЦЕРН «РОССИУМ»
Протокол от 20.06.2011 № 03

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)
за 2010 год

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Положение кредитной организации – эмитента в отрасли	3
2. Приоритетные направления деятельности кредитной организации – эмитента	5
3. Отчет Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	6
4. Информация об объеме каждого из использованных кредитной организацией – эмитента в отчетном году видов энергетических ресурсов	8
5. Перспективы развития кредитной организации – эмитента	8
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	8
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью кредитной организации – эмитента	9
8. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок	11
9. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность	11
10. Состав Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента	11
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, и членах коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента	17
12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, каждого члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента и каждого члена Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года	20
13. Сведения о соблюдении кредитной организации – эмитента Кодекса корпоративного поведения	20

1. Положение кредитной организации – эмитента в отрасли

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) является универсальным кредитно-финансовым учреждением, предоставляющим полный спектр банковских услуг и успешно действующим во всех секторах финансового рынка России. Банк работает на российском рынке банковских услуг с 1992 года и на сегодняшний день входит в число наиболее динамично развивающихся российских банков, занимая ведущие позиции на финансовых рынках.

В целом ряде сегментов розничных и корпоративных банковских услуг Банк занимает прочные позиции, непрерывно совершенствуя технологии обслуживания и расширяя продуктовый ряд. Банк предоставляет полный перечень услуг для корпоративных клиентов всех уровней, а также частных лиц, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

В этих целях Банк постоянно расширяет сеть офисов обслуживания, которая на конец года насчитывала 51 дополнительный офис и 12 операционные кассы, расположенных на территории г. Москвы и Московской области.

Банк обслуживает свыше 22 тыс. корпоративных клиентов и более 250 тыс. клиентов – физических лиц.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 1978 от 20 января 2000 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов;
- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 1978 от 18 августа 1999 г.;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- от 07.12.2000 № 177-03675-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- от 07.12.2000 № 177-03476-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- от 07.12.2000 № 177-03579-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- от 20.12.2000 № 177-04183-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» является участником ведущих ассоциаций и объединений банковского сообщества:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ).
- Член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).
- Член Московской международной валютной ассоциации (ММВА).
- Учредитель и ассоциированный член Московской фондовой биржи (МФБ).
- Член Секции фондового рынка ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ).
- Участник системы Reuters.
- Принципиальный член международной платежной системы Visa International.
- Член Ассоциации Российских членов Europay.
- Принципиальный член международной платежной системы MasterCard International.
- Член Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ).
- Член Подольской торгово-промышленной палаты (ПТПП).

Стабильные и надежные позиции Банка подтверждают ведущие информационные агентства, экспертные издания и рейтинговые агентства, в том числе международные агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Service и национальное агентство Рус-Рейтинг.

Рейтинги по активам:

- 26 место – 100 крупнейших банков России на 1 января 2011 – Интерфакс
- 27 место – 100 крупнейших банков на 1 января 2011 – журнал "Коммерсант-Деньги"
- 28 место – на 1 января 2011 журнал «Профиль»
- 28 место – 500 крупнейших банков на 1 января 2011 - РБК

Рейтинги по величине капитала

35 место – 200 крупнейших банков России на 1 января 2011 – журнал "Профиль"
 35 место – 100 крупнейших банков на 1 января 2011 – журнал "Коммерсант-Деньги"
 45 место - 100 крупнейших банков России на 1 января 2011 – Интерфакс

Рейтинги по депозитам физических лиц

18 место – 30 банков России на 1 января 2011, журнал "Эксперт РА"
 20 место - 500 крупнейших банков на 1 января 2011 - РБК
 24 место - на 1 января 2011 журнал «Профиль»

Рейтинги по корпоративным кредитам

21 место - 500 крупнейших банков на 1 января 2011 - РБК
 22 место – по количеству кредитов частным компаниям на 1 января 2011 журнал «Профиль»

Рейтинги по кредитам малому и среднему бизнесу

33 место – по объему выданных кредитов в 2010 году - РБК
 34 место - по объему портфеля выданных кредитов на 1 января 2011 - РБК
 47 место - по количеству выданных кредитов в 2010 году - РБК

Рейтинги кредитоспособности

8 место – среди частных банков (не имеющих большую долю государственного или иностранного владения) на 1 января 2011 журнал «Форбс»
 30 место (BB-) – на 1 января 2011 журнал «Финанс»

9 место по рейтингу «Индекс впечатления клиента в России в 2010 г.» (Pwc)

Оценка результатов деятельности проходила по пяти элементам, формирующим впечатление клиентов: «Бренд», «Коммуникации», «Окружение», «Предложение» и «Культура». Исследование проведено PricewaterhouseCoopers и Senteo GmbH research.

На отчетную дату у Банка были следующие рейтинги согласно данным РБК:

- 25 место по ликвидным активам
- 21 место по кредитному портфелю
- 33 место по кредитам физическим лицам
- 171 место по объему потерь по кредитным операциям
- 26 место по депозитному портфелю
- 30 место по депозитам юридических лиц
- 26 место по депозитам физических лиц

На конец 2010 года Банк имел следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

Fitch Ratings:

По международной шкале: «В+» – долгосрочный рейтинг дефолта эмитента;
 «В» – краткосрочный рейтинг дефолта эмитента;
 «D» – индивидуальный;
 «5» – поддержки.

По национальной шкале: «А-гус» – долгосрочный.

Moody's Investors Service:

По международной шкале: «В1» – долгосрочные валютные обязательства;
 «Е+» – финансовая устойчивость.

По национальной шкале: «А2.гу» – долгосрочный.

Рус-рейтинг: «ВВВ-» – долгосрочный рейтинг

Открытость бизнеса и устойчивые позиции позволили Банку в декабре 2004 года вступить в государственную систему страхования вкладов.

Банк, являясь одним из лидеров рынка международного финансирования в России, имеет разветвленную корреспондентскую сеть в 12 странах мира. Для зарубежных финансовых организаций Банк является достойным партнером в России, что позволяет ему привлекать инвестиционные ресурсы в развитие российской экономики и увеличивать внешнеторговый товарооборот.

Банк предоставляет финансовую отчетность как по российским стандартам, так и в соответствии с МСФО. Российский аудит проводит ЗАО Аудиторская фирма "АОРА". Международный аудит проводит аудиторская компания ЗАО "КПМГ".

2. Приоритетные направления деятельности кредитной организации – эмитента

В соответствии с общими тенденциями развития банковского сектора ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в 2010 году осуществлял интенсивное развитие продуктов как для корпоративных, так и для частных клиентов.

Основными видами деятельности Банка в 2010 году являлись: кредитование юридических и физических лиц, торговое финансирование и документарные операции, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, активное развитие инкассаторских услуг, обслуживание банковских карт, предоставление электронных банковских услуг для частных и корпоративных клиентов.

1) Предоставление услуг корпоративным клиентам

Ключевым направлением деятельности Банка в 2010 году являлось предоставление услуг корпоративным клиентам. В частности, особое внимание уделялось кредитованию.

Основными клиентами Банка традиционно остаются крупные торговые сети и иные сетевые компании («М.видео», «Копейка», «Виктория», «Евросеть», «Связной», «Л'Этуаль», «СпортМастер», «Центр Обувь», «Формула Кино», «Росинтер Ресторантс» и др.).

Кроме того в течение 2010 года в целях диверсификации портфеля Банк активно кредитовал промышленные компании, в том числе компании, которые входят в список системообразующих предприятий страны. Приняв в 2009 году на обслуживание такие крупные энергетические и металлургические компании, как ОАО «ОГК-1», ОАО «ОГК-6», «Металлоинвест», «Мечел», и другие компании реального сектора экономики (АПК «Мираторг», «Верофарм», «Синергия» и пр.), Банк и в 2010 году продолжил развивать отношения с данными контрагентами и сумел расширить ряд продуктов, по которым компании обслуживаются в Банке.

2) Розничное кредитование

В 2010 году основной акцент был сделан на развитие трех направлений розничного кредитования: ипотечные программы, автокредитование и потребительское кредитование. В конце 2010 года Банк продолжил участие в Государственной Программе льготного автокредитования Министерства Промышленности и Торговли РФ. Кроме того, Банк планирует продолжить развитие программ ипотечного и потребительского кредитования.

3) Развитие территориальной сети

На данный момент Банк обладает развитой сетью отделений, расположенных в Московском регионе. По состоянию на конец 2010 года территориальная сеть Банка насчитывала 51 отделение и 12 операционные кассы на территории Москвы и Московской области. Деятельность Банка сконцентрирована в Московском регионе как наиболее перспективном для развития бизнеса. К концу 2012 года Банк планирует увеличить количество офисов до 60. Кроме того, Банк активно развивает сеть банкоматов и платежных терминалов. На конец 2010 года было установлено более 400 банкоматов и более 1700 терминалов.

Наряду с этими основными стратегическими направлениями Банк в 2010 году определил для себя еще ряд приоритетных направлений:

– международный бизнес (привлечение средств из зарубежных источников, расширение стратегического сотрудничества с зарубежными партнерами);

– инкассация (в течение 2010 года были введены 16 новых маршрутов инкассации и их общее количество достигло 96; количество точек инкассации увеличилось на 1607 и достигло 4753; сеть отделений расширилась в ряде российских регионов, а именно во Владимире, Рязани, Калуге, Твери, Туле и соседних регионах);

– электронное обслуживание.

В 2010 году стратегические приоритеты не изменились. Основной акцент Банк делает на качество бизнеса, поддержание партнерских отношений с клиентами и усиленную систему риск-менеджмента.

3. Отчет Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

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

Общая величина активов Банка на 01.01.2011 г. составила 163,2 млрд. рублей. Прирост за 2010 г. составил 76,2 млрд. рублей (88%). По чистым активам по итогам 2010 года Банк занимает 26 место.

Собственный капитал Банка за 2010 год увеличился на 8,2 млрд. рублей, что составило 77% и на 01.01.2011 г. составил 18,8 млрд. рублей против 10,6 млрд. рублей на 01.01.2010.

Источниками увеличения капитала послужили:

- полученная за 2010 г прибыль в размере 2,0 млрд. руб., что превышает прибыль прошлого года на 0,97 млрд. рублей или 93%,
- средства акционера в размере 6 млрд. руб., полученные в виде субординированных займов от компании Wellcreek,
- субординированный заем от Черноморского Банка Торговли и Развития (“ЧБТР”) на сумму 20 млн. долларов (602,5 млн. рублей) сроком на 7 лет.

Норматив достаточности капитала Н1 составил 12,61% при минимально допустимом значении 10%.

Кредитный портфель (чистая ссудная задолженность) МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА за 2010 года вырос на 87% и на отчетную дату достиг 108,9 млрд. рублей. Портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 78%, составив 90,7 млрд. рублей; портфель кредитов частным лицам вырос на 83% до 18,2 млрд. рублей.

По итогам 2010 года объем вложений Банка в портфель ценных бумаг достиг 32 млрд. рублей (прирост с начала года составил 104%). Основные вложения осуществлялись в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по ломбардным кредитам и кредитам РЕПО Банка России. Остальная часть вложена в облигации крупных корпоративных клиентов Банка.

За 2010 год совокупный объем обязательств Банка увеличился на 75,2 млрд. рублей или 97%, составив 152 млрд. рублей.

Объем средств на счетах юридических лиц увеличился до 48,2 млрд. рублей (прирост с начала года 244%). Объем средств на счетах физических лиц за 2010 год увеличился на 60% и составил 50 млрд. рублей.

Привлечение средств с открытого рынка за 2010 год увеличилось на 120%, и составило 29 млрд. рублей, что позволило Банку занять 10 место в рэнкинге по долговым ценным бумагам.

В апреле 2010 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК провел размещение облигаций серии 08 номинальной стоимостью 3 млрд. рублей и сроком обращения 5 лет (оферта 1,5 года, купон 9,7%). В июле 2010 года Банк разместил облигационный выпуск серии 07 объемом 2 млрд. рублей и сроком обращения 5 лет (оферта 2 года, купон 9,76).

На конец 2010 года в обращении находятся 5 выпусков облигаций МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА серии 04, 05, 06, 07 и 08. Все выпуски входят в Ломбардный список и список РЕПО ЦБ РФ, включены в котировальный лист «А1» ММВБ.

В течение 2010 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК неоднократно подтверждал стабильность своих рыночных позиций и репутацию надежного заемщика. Банк своевременно

выплачивал доход по купонам своих облигаций (общая сумма составила 1 144 млн рублей), а также полностью погасил выпуск облигаций серии 03 объемом 2 млрд. рублей.

В мае 2010 года Банк выкупил по оферте собственные облигации серии 05 на сумму 147,6 млн. рублей (общий объем выпуска 2 млрд. рублей), а в августе 2010 года - собственные облигации серии 06 на сумму 149,7 млн. рублей (общий объем выпуска 2 млрд. рублей). Все облигации были вновь реализованы инвесторам.

В сентябре 2010 года Российский банк развития (РосБР) предоставил МОСКОВСКОМУ КРЕДИТНОМУ БАНКУ кредитную линию в размере 1 млрд рублей сроком на 1 год в рамках программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства с использованием механизма факторинга, что позволило МКБ расширить доступ субъектов МСП к факторинговому финансированию на более выгодных условиях.

В феврале 2010 года Банк погасил второй транш в размере 29,5 млн. долларов синдицированного займа, организованного по схеме А/Б ЕБРР, привлеченного в 2008 году; погашение третьего транша А состоится в августе 2011 года.

В мае 2010 года ЕБРР и МКБ подписали договор о предоставлении Банку кредитной линии на сумму 20 млн. долларов сроком на 5 лет для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.

В 2010 году Банк продолжил активную работу в сегменте торгового финансирования, было профинансировано 259 сделок на общую сумму 408 млн. долларов. О прочных позициях Банка на рынке торгового финансирования свидетельствует увеличение в 2010 году на Банк 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). Банк работает с этими финансовыми институтами в сфере торгового финансирования с 2005 года и уже дважды награждался сертификатом IFC как наиболее активный банк в Европе и Центральной Азии в рамках Глобальной программы торгового финансирования (по итогам 2008 и 2009 годов).

В течение 2010 года Банк продолжал активно развивать направление пластиковых карт, увеличив их эмиссию на 68% - с 231,6 тыс. до 389,2 тыс. штук.

Число банкоматов МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА увеличилось с 237 до 402 (69%) единиц, сеть платежных терминалов выросла с 820 до 1737 (112%) аппаратов. За 2010 год было открыто 11 новых отделений в Москве.

Банк продолжает сохранять лидерские позиции в сегменте инкассации. Кроме обслуживания своих клиентов, Банк также предоставляет услугу инкассации для банков-контрагентов и их клиентов. За 2010 год количество инкассируемых объектов увеличилось более чем на 1607 точек и достигло 4753. Было введено 16 новых маршрутов инкассации, их общее количество составило 96.

Прочные позиции Банка на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами. В июне 2010 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента с уровня «В» до «В+» и национальный долгосрочный рейтинг с «ВВВ-(rus)» до «А-(rus)», прогноз был повышен до «Стабильного», краткосрочный рейтинг был подтвержден на уровне «В», индивидуальный «D».

Международное рейтинговое агентство Moody's в сентябре 2010 года повысило прогноз по рейтингам Банка до «Стабильного» и подтвердило рейтинги Банка на следующем уровне: по международной шкале - по депозитам в рублях и иностранной валюте на уровне «В1», финансовой устойчивости - «Е+»; по национальной шкале - долгосрочный рейтинг «А2.ru».

Банк также имеет рейтинг Российского рейтингового агентства «Рус-Рейтинг» на уровне «ВВВ-», прогноз «Стабильный».

Достигнутые экономические показатели Банка позволяют обеспечить его дальнейшее динамичное развитие. Банк намерен проводить гибкую конкурентоспособную тарифную политику, развивать и совершенствовать банковские технологии, повышать корпоративную культуру и качество корпоративного управления.

Банк видит свою миссию в создании одного из наиболее эффективных и надежных в России универсальных коммерческих банков, являющегося одним из лидеров в области реализации финансовых продуктов системообразующим и другим крупным предприятиям, предприятиям среднего и малого бизнеса и частным лицам, а также владеющего существенной долей совокупных активов банковской системы России.

4. Информация об объеме каждого из использованных кредитной организацией – эмитента в отчетном году видов энергетических ресурсов

№	Вид энергетического ресурса	В натуральном выражении	В денежном выражении (руб.)
1	2	3	4
1	Атомная энергия	-	-
2	Тепловая энергия (Гкал)	4848	6302573,39
3	Электрическая энергия (кВт)	3575185	10893461,99
4	Электромагнитная энергия		
5	Нефть		
6	Бензин автомобильный (л.)	1 054 615,45	23 454 057,03
7	Топливо дизельное (л.)	461 616,58	9 352 885,68
8	Мазут топочный	-	-
9	Газ естественный (природный)		
10	Уголь	-	-
11	Горючие сланцы	-	-
12	Торф	-	-
13	Другое (указать при использовании Банком иных ресурсов)	-	-

5. Перспективы развития кредитной организации – эмитента

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института с акцентом на развитие кредитования физических лиц и кредитования корпоративного бизнеса за счёт новых перспективных продуктов и услуг, в том числе на поддержание и углубление сотрудничества с компаниями из реального сектора российской экономики, а также на развитие программ кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк намерен проводить гибкую конкурентоспособную тарифную политику; развивать и совершенствовать банковские технологии, повышать корпоративную культуру и качество корпоративного управления, продолжать географическую диверсификацию бизнеса за счет открытия новых офисов обслуживания.

Стратегия Банка на ближайшие годы нацелена на последующее развитие территориальной сети в Москве и Московской области, создание крупнейшего в Московском регионе центра розничного кредитования, развитие банкоматной и терминальной сети, инкассации, программ с использованием пластиковых карт и электронного обслуживания.

В качестве источников фондирования планируется привлечение средств от физических и юридических лиц, международное финансирование, размещение облигационных и вексельных займов как на внутреннем так и внешнем рынках, фондирование со стороны государства.

Банк намерен проводить политику, направленную как на расширение клиентской базы, так и на сохранение существующих клиентов. Также Банк продолжит развитие международных программ и расширение стратегического сотрудничества с зарубежными партнерами. Эти меры обеспечивают надежные источники поступления и увеличения будущих доходов Банка.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента

Дивиденды по акциям за отчетный год не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью кредитной организации – эмитента

Управление рисками в Банке осуществляется на основе общепринятых принципов и единства подходов к организации риск-менеджмента.

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 экстремальных 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.

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. Управление кредитным риском включает выявление, оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. В соответствии с принятой в Банке кредитной политикой, принятие решений, связанных с управлением кредитным риском и установлением лимитов кредитования, осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Оценка уровня кредитного риска осуществляется на основе методики управления кредитными рисками, которая предполагает комплексный анализ кредитных заявок по ряду параметров: положение компании-заемщика на рынке (отраслевой анализ); качество управления; деловая репутация; кредитная история; текущее финансовое положение с учетом параметров ликвидности, рентабельности, деловой активности, платежеспособности; источники погашения кредита; ликвидность залогового обеспечения; рентабельность бизнеса и окупаемость отдельных проектов клиента, реалистичность бизнес-плана заемщика. С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

Первоначальный анализ кредитной заявки проводится совместно клиентскими подразделениями Банка с привлечением Департамента рисков. Составление заключения о кредитоспособности заемщика осуществляется Дирекцией по работе с корпоративными клиентами и Управлением корпоративного кредитования. После этого независимый анализ кредитной заявки и оценка кредитных рисков осуществляется Департаментом рисков.

Окончательное решение о выдаче кредита заемщику принимается уполномоченным коллегиальным органом в зависимости от объема кредитования (Кредитным комитетом Банка или, при превышении полномочий Комитета, Правлением Банка).

Такая многоуровневая система управления кредитным риском позволяет минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком.

Управление кредитными рисками осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков. Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его фактической стоимости. Кредитная документация проходит тщательную экспертизу юридических служб Банка.

Для осуществления контроля рисков, присущих операциям на денежном рынке, валютных рынках, операциям с ценными бумагами в Банке также используется двухуровневая система.

На первом этапе с целью установления и подтверждения лимитов Департамент рисков проводит всесторонний анализ контрагентов и эмитентов, используя данные их финансовой отчетности и дополнительные данные, получаемые из средств массовой информации и других открытых источников. Одновременно прогнозируется динамика основных факторов, определяющих развитие финансово-экономической ситуации, и конъюнктура финансового рынка. На основании результатов анализа определяются лимиты на осуществление операций с контрагентами и эмитентами. Определение размера лимита производится на основе принципов лимитной политики Банка, которая

предполагает диверсификацию рисков между финансовыми инструментами, а также агрегированное лимитирование контрагентов и эмитентов. Дифференциация лимитов на осуществление конкретного вида операций проводится в пределах общего лимита, установленного по операциям с контрагентом / эмитентом.

Окончательное решение по лимитам принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль рыночных рисков и 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, обеспечивается системой 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). Система органов внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам проводимых операций.

В Банке функционирует подконтрольное Наблюдательному Совету Банка Управление внутреннего контроля (УВК), которое осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, контроль за корректностью 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 достоверности и точности финансовой и управленческой отчетности Банка, контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур, а также контроль за реализацией мероприятий, направленных на минимизацию риска при проведении операций Банком.

8. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

В отчетном году ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не совершались крупные сделки, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

9. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В отчетном году ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не совершал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

10. Состав Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента

Персональный состав Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента избирался решением единственного акционера Банка ООО «Концерн «РОССИУМ»: 29.04.2010 № 01, 30.06.2010 № 04 (годовое), 20.10.2010 № 05.

29.04.2010, 30.06.2010

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Санди Васи	1957
2. Ричард Дамьен Гласспул	1956
3. Авдеев Роман Иванович	1967
4. Николашин Александр Николаевич	1966
5. Нартова Ирина Николаевна	1967
6. Левински Геннадий	1976

20.10.2010

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Санди Васи	1957
2. Ричард Дамьен Гласспул	1956
3. Левински Геннадий	1976
4. Авдеев Роман Иванович	1967
5. Николашин Александр Николаевич	1966
6. Чубарь Владимир Александрович	1980

7. Косарев Николай Валентинович	1950
8. Авдеев Антон Романович	1988

Действующий персональный состав Наблюдательного Совета кредитной организации-эмитента избран решением единственного акционера Банка ООО «Концерн «РОССИУМ» (Решение от 01.02.2011 № 01):

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Санди Васи	1957
2. Ричард Дамьен Гласпул	1956
3. Левински Геннадий	1976
4. Авдеев Роман Иванович	1967
5. Николашин Александр Николаевич	1966
6. Чубарь Владимир Александрович	1980
7. Косарев Николай Валентинович	1950
8. Авдеев Антон Романович	1988
9. Мустафа Боран	1969

Сведения о членах Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента

1. Санди Васи

Год рождения: 1957

Сведения об образовании:

Высшее

Университет Виктории (Канада)

Дата окончания: 1981 год

Степень: бакалавр наук

Дополнительное образование:

1990 – Канадский институт ценных бумаг, Торонто

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
01.10.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Наблюдательного Совета
01.12.2008	Бизнес-школа Центрального Европейского Университета (Business School of the Central European University), Венгрия (Будапешт)	Профессор (лекции по продажам и маркетингу)
03.08.2009	Лидерс Дэн Стратегический Консалтинг (Leaders' Den Strategic Consultancy), Великобритания	Партнер
04.01.2010	Консалтинговая Группа 10 EQS (10EQS Consulting Group), Швейцария	Советник
03.04.2010	Венгерская Ассоциация по борьбе с	Президент

	респираторными заболеваниями (Hungarian Respiratory Patients' Society), Венгрия	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

2. Ричард Дамьен Гласпул

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Высшее

Университет Манчестера (Великобритания)

Дата окончания: 1978

Специализация: физическая география, метеорология и климатология

Степень: бакалавр географических наук

1984 – квалификация дипломированного бухгалтера (Великобритания)

1994 – член Института дипломированных бухгалтеров в Англии и Уэльсе

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.04.2007	ОуджиЭн Инвесмент Партнерс (OGN Investment Partners)	Независимый консультант
01.10.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
13.08.2009	Боукер Гласпул Консалтинг (Bowker Glasspool Consult. Ltd.), Великобритания	Директор
01.10.2010	Оффшор Групп Ньюкасл (Offshore Group Newcastle Ltd.), Великобритания	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

3. Левински Геннадий

Год рождения: 1976

Сведения об образовании:

Высшее

Институт: Университет Билефельд, Германия / Факультет юриспруденции

Дата окончания: 2003

Квалификация: диплом юриста, ассессор, адвокат

Специальность: адвокат

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
17.01.2006	Адвокатская контора Левински	Адвокат, присяжный и уполномоченный переводчиком с немецкого, русского и украинского языков
29.04.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
--	----------

4. Авдеев Роман Иванович

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Высшее

Липецкий государственный технический университет

Дата окончания: 1996 год

Квалификация: инженер-строитель

Специальность: промышленное и гражданское строительство

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
17.01.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
14.09.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

5. Николашин Александр Николаевич

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

Высшее

1. Саратовское военное командное училище им. Ф.Э. Дзержинского

Дата окончания: 1988 год

Квалификация: офицер мотострелковых войск с высшим военно-специальным образованием, преподавателя начального военного обучения.

Специальность: командная тактическая мотострелковых войск.

2. Московский государственный социальный университет Министерства труда и социального развития Российской Федерации.

Дата окончания: 2005 год.

Специальность - юриспруденция.

Квалификация - юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.10.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
05.11.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Председателя Правления, член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

6. Чубарь Владимир Александрович

Год рождения: 1980

Сведения об образовании:

Высшее
 Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации
 Дата окончания: 2005 год
 Квалификация: экономист
 Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
13.01.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления
21.05.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	член Правления
20.10.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		не имеет

7. Косарев Николай Валентинович

Год рождения: 1950

Сведения об образовании:

Высшее
 Московский гидромелиоративный институт
 Дата окончания: 1973 год
 Квалификация: экономист
 Специальность: гидротехническое строительство речных сооружений и гидроэлектростанций
 Ученая степень: кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
29.12.2001	Федерация Федерального Собрания Российской Федерации	Член Совета Федерации
25.05.2004	Комитет СФ г. Москвы по природным ресурсам и охране окружающей среды	заместитель Председателя Комитета
20.10.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		не имеет

8. Авдеев Антон Романович

Год рождения: 1988

Сведения об образовании:

Средняя школа
 Дата окончания: 2004 год

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.08.2008	ООО «Север лес»	Заместитель Генерального директора
20.10.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет

9. Мустафа Боран

Год рождения: 1969

Сведения об образовании:

Высшее

1. Университет Мармары, Стамбул, Турция

Дата окончания: 1992 года

Степень: бакалавр экономики

2. Университет Иллинойса в Урбана-Шампейн, Иллинойс, США

Степень: магистр экономики

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
16.07.2010	Черноморский Банк Торговли и Развития (Black Sea Trade and Development Bank)	Вице-президент (банковский департамент)
01.02.2011	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		не имеет

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, и членах коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, Председателя Правления Банка:

Николашин Александр Николаевич

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

Высшее

1. Саратовское военное командное училище им. Ф.Э. Дзержинского

Дата окончания: 1988 год

Квалификация: офицер мотострелковых войск с высшим военно-специальным образованием, преподавателя начального военного обучения.

Специальность: командная тактическая мотострелковых войск.

2. Московский государственный социальный университет Министерства труда и социального развития Российской Федерации.

Дата окончания: 2005 год.

Специальность - юриспруденция.

Квалификация - юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.10.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
05.11.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Председателя Правления, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет

Персональный состав Правления кредитной организации – эмитента

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Николашин Александр Николаевич	1966
2. Чубарь Владимир Александрович	1980
3. Еремин Дмитрий Александрович	1978
4. Сасс Светлана Владимировна	1965
5. Галкина Дарья Александровна	1981
6. Виричев Антон Олегович	1978
7. Сланова Залина Вадимовна	1983

Сведения о членах Правления кредитной организации – эмитента:

1. Виричев Антон Олегович

Год рождения: 1978

Сведения об образовании:

Высшее

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (Москва)

Дата окончания: 1999 год

Квалификация: экономист

Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
06.08.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Департамента рисков
10.09.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

2. Галкина Дарья Александровна

Год рождения: 1981

Сведения об образовании:

Высшее

Московская академия экономики и права (Москва)

Дата окончания: 2003 год
 Квалификация: юрист
 Специальность: Юриспруденция

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
02.08.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Юридического Департамента
10.09.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

3. Еремин Дмитрий Александрович

Год рождения: 1978

Сведения об образовании:

Высшее

1. Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации

Дата окончания: 2001 год

Квалификация: инженер

Специальность: защитные коммуникационные системы

2. Московский экономико–финансовый институт

Дата окончания: 2003 год

Квалификация: экономист

Специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
10.10.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
22.04.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

4. Сасс Светлана Владимировна

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

Высшее

Московский экономико-статистический институт

Дата окончания: 1987 год

Квалификация: инженер-экономист

Специальность: организация механизированной обработки экономической информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.06.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Главный бухгалтер

05.11.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

5. Сланова Залина Вадимовна

Год рождения: 1983

Сведения об образовании:

Высшее

Всероссийский заочный Финансово-Экономический институт

Дата окончания: 2006 год

Квалификация: экономист

Специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
21.12.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
21.12.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

6. Чубарь Владимир Александрович

Год рождения: 1980

Сведения об образовании:

Высшее

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 2005 год

Квалификация: экономист

Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
13.01.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Первый Заместитель Председателя Правления
21.05.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	член Правления
20.10.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, каждого члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента и каждого члена Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсация расходов, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по членам Правления:

– за последний завершённый финансовый 2010 год: 39 373 247,04 руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Наблюдательному Совету Банка:

– за последний завершённый финансовый 2010 год: 2 314 520,30 руб.

13. Сведения о соблюдении кредитной организацией – эмитента Кодекса корпоративного поведения

Кодекс корпоративного управления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» утверждён Наблюдательным Советом Банка (протокол заседания от 30.04.2010 № 06).

В процессе осуществления своей деятельности Банк стремится максимально соблюдать принципы, заложенные в Кодексе корпоративного поведения, - раскрытие информации, эффективная работа органов управления и контроля, реализация прав акционеров.

Корпоративное поведение нацелено на повышение эффективности деятельности, в том числе на увеличение стоимости активов, поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Стратегическое управление деятельностью Банка осуществляется Наблюдательным Советом. Система внутреннего контроля позволяет вести эффективный контроль со стороны Наблюдательного Совета за деятельностью исполнительного органа Банка, а также обеспечивает подотчетность членов Наблюдательного Совета собранию акционеров. Заседания Наблюдательного Совета в отчетном году проводились на регулярной основе.

В 2010 г. Правление осуществляло руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка. Заседания Правления Банка также проводились на регулярной основе. Банком обеспечивается своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

В Банке действует Служба внутреннего контроля и Ревизионная комиссия. Финансово-хозяйственная деятельность проверяется аудитором, избираемым общим собранием акционеров.

Действующая система планирования и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка постоянно совершенствуется в целях обеспечения эффективной защиты прав и законных интересов акционеров.

Председатель Правления

А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс