



Аktionерам

**“МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”**

(открытое акционерное общество)

**Аудиторское заключение**

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

**“МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”**

(открытое акционерное общество)

за 2008 год

## **Сведения об аудиторе**

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество “КПМГ”.
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Краснопресненская набережная, дом 18, блок “С”, этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Лицензия:</b>	№ Е 003330 на осуществление аудиторской деятельности, выдана на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9. Срок действия лицензии продлен до 17 января 2013 года.
<b>Руководитель:</b>	Эндрю Кранстон.
<b>Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:</b>	Член Аудиторской Палаты России.

**Сведения об аудируемом Банке**

<b>Наименование:</b>	“МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (открытое акционерное общество).
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1.
<b>Почтовый адрес:</b>	107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 18 августа 1999 года № 1978.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1027739555282 18 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004840877.
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1978 от 20 января 2000 года;  Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 1978 от 18 августа 1999 года.
<b>Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:</b>	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-03476-100000 от 7 декабря 2000 года, дилерской деятельности № 177-03579-010000 от 7 декабря 2000 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03675-001000 от 7 декабря 2000 года, депозитарной деятельности № 177-04183-000100 от 20 декабря 2000 года.
<b>Количество филиалов:</b>	По состоянию на 1 января 2009 года Банк не имел филиалов.



## Аудиторское заключение

Акционерам “МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”  
(открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) “МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА” (открытое акционерное общество) (далее – “Банк”) за 2008 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 20 (двадцати) листах состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2008 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;
- Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У “О порядке составления кредитными организациями годового отчета”. Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом “Об аудиторской деятельности”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” (с учетом последующих изменений и дополнений), федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета).



Кроме того, аудит включал проверку выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Банк не представил в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) сравнительные данные за 2007 год, что не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка составления отчетности кредитных организаций.

По нашему мнению, за исключением обстоятельства, указанного в предыдущем абзаце, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

10 июня 2009 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО “КПМГ”

(доверенность от 30 ноября 2006 года № 195),  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 021936, без ограничения срока действия



Брыкин Андрей Валерьевич

Руководитель аудиторской проверки,  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 002180, без ограничения срока действия

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	09318941	1027739555282	1978	044585659

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2009 года

Кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные на 01.01.2009 г.	Данные на 01.01.2008 г.
п/п			(*)
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
11	Денежные средства	2039478	2501320
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4133880	2269793
12.1	Обязательные резервы	56835	491577
13	Средства в кредитных организациях	398104	649707
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4303154
15	Чистая судная задолженность	42981015	29286050
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5824011	483
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	77508
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1632676	1357977
19	Прочие активы	2622361	474729
10	Всего активов	59631525	40920721
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10062022	0
112	Средства кредитных организаций	12624389	9925289
113	Средства клиентов (некредитных организаций)	25279201	19158367
113.1	Вклады физических лиц	12910010	7294255
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	5373145	6443481
116	Прочие обязательства	675173	698839
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49681	14291
118	Всего обязательств	54063611	36240267
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
119	Средства акционеров (участников)	3276158	3276158
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	162685	162685
122	Резервный фонд	1221017	937258
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	1149	1171
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	239176	19423
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	667727	283759
127	Всего источников собственных средств	5567912	4680454
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	1765391	6959384
129	Выданные кредиты, поручительства и поручительства	5999983	2080400

(\*) Данные на 1 января 2009 года не сопоставимы с соответствующими данными на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления  Николашин А.Н.

Главный бухгалтер  Сасс С.В.

10.06.2009



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	109318941	1027739555282	1978	044585659

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2008 год

Наименование кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за 2008 г.	Данные за 2007 г. (*)
1	2	3	4
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	5168477	3106188
11.1	От размещения средств в кредитных организациях	122874	111597
11.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4691004	2780246
11.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
11.4	От вложений в ценные бумаги	354599	214345
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	2685791	2017655
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	656876	544502
12.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1287846	901024
12.3	По выпущенным долговым обязательствам	741069	572129
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2482686	1088533
14	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:	-616554	-145981
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-18673	-4280
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1866132	942552
16	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-118161	176378
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2028	79
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	476251	-14199
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-68343	117319
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2475	0
12	Комиссионные доходы	1247586	908190
13	Комиссионные расходы	156429	90298
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-150248	-996
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-43820	-5692
17	Прочие операционные доходы	275497	-104706
18	Чистые доходы (расходы)	3328912	1928627
19	Операционные расходы	2158631	1441601
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1170281	487026
21	Начисленные (уплаченные) налоги	502554	203267
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	667727	283759
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	667727	283759

(\*) Данные за 2008 год не сопоставимы с соответствующими данными за 2007 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления  Николашин А.Н.

Главный бухгалтер  Сасс С.В.

10.06.2009



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145	109318941	1027739555282	1978	044585659

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2008 г.

Кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за 2008 г. (*)
1	2	3
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:	1684663
1.1.1	Проценты полученные	4978444
1.1.2	Проценты уплаченные	-2411460
1.1.3	Комиссии полученные	1247586
1.1.4	Комиссии уплаченные	-156429
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	-74233
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	407908
1.1.8	Прочие операционные доходы	285313
1.1.9	Операционные расходы	-2091909
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-500557
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	590836
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	434742
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1521098
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	247576
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-14293057
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-1787295
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10062022
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	2699100
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	6120834
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-1134997
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-236991
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2275499



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"	-175284
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	77508
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-351508
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10772
2.7	Дивиденды полученные	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-438512
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	1836987
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4279536
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6116523

(\*) "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (Открытое акционерное общество) принял решение не представлять в данном отчете соответствующие данные о движении денежных средств за 2007 год. В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 19 февраля 2009 года № 28-Т ЦБ РФ рекомендует территориальным учреждениям ЦБ РФ не рассматривать отсутствие в данном отчете сведений о движении денежных средств за 2007 год в качестве основания для применения мер воздействия к кредитным организациям.

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



10.06.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145	109318941	11027739555282	1978	044585659

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2008 г. (+)	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2009 г.
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	5319186.0	836308	6155494.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3276158.0	0	3276158.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3276158.0	0	3276158.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	162685.0	0	162685.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	937258.0	283759	1221017.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	451022.0	455881	906903.0
1.5.1	прошлых лет	214294.0	24882	239176.0
1.5.2	отчетного года	236728.0	430999	667727.0
1.6	Нематериальные активы	33.0	-7	26.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	490924.0	96684	587608.0
1.8	Источники (часть источников) 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)	12.7	X	11.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	861065.0	811576	1672641.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	823364.0	600215	1423579.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	26360.0	173020	199380.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	11341.0	38341	49682.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

(\*) Данные на 1 января 2009 года восстановлены с соответствующими данными на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



10.06.2009



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45	09318941	102773955282	1978	044585659

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2009 г.	на 01.01.2008 г. (*)
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	>=10.0	11.6	12.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15.0	89.5	65.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	>=50.0	90.3	101.3
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120.0	64.1	60.9
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25.0	Максимальное   22.6	Максимальное   16.2
			Минимальное   6.6	Минимальное   1.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800.0	282.6	152.4
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50.0	0.0	1.7
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3.0	1.7	1.9
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	x	x	x
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	x	x	x
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	x	x	x
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	x	x	x
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	x	x	x
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	x	x	x

(\*) Данные на 1 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

10.06.2009



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому балансу за 2008 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 2008 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, операции с производными инструментами, 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 2008 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 2008 году Банк продолжил работу по привлечению займов, направленных на финансирование деятельности клиентов. Банк получил кредитную линию от Черноморского Банка Торговли и Развития в размере 20 млн. долларов США и кредитную линию от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в размере 10 млн. долларов США на развитие кредитования малого и среднего бизнеса. В 2008 году также была получена кредитная линия от ЕБРР в размере 20 млн. долларов США на финансирование факторинга. Это первая кредитная линия, которую предоставил ЕБРР на цели развития факторинга в России. По итогам 2008 года ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» признан наиболее активным банком в Европе и Центральной Азии в рамках Глобальной программы торгового финансирования Международной финансовой корпорации (IFC). С начала 2008 года МКБ профинансировал 33 сделки на общую сумму 61 млн. долларов США.

*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 7,3 млрд. до 12,9 млрд. рублей;
- Продолжение расширения сети подразделений Банка: по состоянию на конец 2008 года в Банке насчитывалось 46 дополнительных офисов, 8 операционных касс, 194 банкомата,



расположенных преимущественно на территории г. Москвы и Московской области, а также за их пределами в отдельных регионах Центрального Федерального округа.

В 2008 году было открыто 1 отделение в Московской области в г. Серпухов, а также 6 новых региональных отделений за пределами Москвы и МО – в Туле, Рязани, Владимире, Курске, Липецке, Воронеже, Тамбове и Твери.

- Привлечение Банком синдицированного кредита в размере 100 млн. долларов США, главным организатором которого выступил Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР).
- Повышение международным рейтинговым агентством Fitch Ratings рейтингов ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА»: рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») с уровня "B-" до уровня "B" и национальный долгосрочный рейтинг с уровня "BB+(rus)" до уровня "BBB-(rus)", а также подтверждение краткосрочного рейтинга "B" и индивидуального рейтинга "D". Прогноз по рейтингам - "Стабильный".

Повышение рейтинга связано со стабильным усилением рыночных позиций Банка в Московском регионе при сохранении высокого качества активов и достаточной ликвидности, которая обеспечивается диверсифицированной базой фондирования. Банк обладает также рейтингами международного рейтингового агентства Moody's Investors Service: рейтинг финансовой устойчивости (FSR) E+ и рейтинг B1/NP по депозитам в рублях и иностранной валюте, долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале A1.ru. Прогноз по рейтингам - "Стабильный".

- Продолжение укрепления в 2008 году своих позиций на российском облигационном рынке. Так в марте 2008 года, на ММВБ состоялось размещение рублевых облигаций ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» серии 04 объемом 2 млрд. рублей сроком обращения 3 года. В июне 2008 г. облигации ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» серии 04 были включены в Ломбардный список Банка России. Благодаря этому у держателей облигаций МКБ появилась возможность получать финансирование от Банка России. В августе 2008 года Банк России зарегистрировал пятый и шестой выпуски облигаций ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» общим объемом 4 млрд. рублей.

В сентябре 2008 года ММВБ включила облигации ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» серии 04 в котировальный список "А" первого уровня.

Российская экономика, как и другие экономики мира, испытывает последствия экономического спада и понижения деловой активности в мире в целом. Продолжающийся мировой финансовый кризис повлек за собой нестабильность на рынке капитала и ухудшение ликвидности. Во втором полугодии 2008 года котировки российских долевых и долговых ценных бумаг значительно снизились. Индексы, являющиеся основными показателями на фондовом рынке, упали на 50%.

Опираясь на финансовую поддержку участников, Банк предполагает продолжать осуществлять свою деятельность в текущих экономических условиях. В связи с этим отчетность за 2008 год была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности. Банк предпринимает все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости в текущих экономических условиях и полагает, что возможное дальнейшее неблагоприятное развитие ситуации не сможет негативно повлиять на финансовое положение Банка и результаты его деятельности.

***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 департамент 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. Финансовый департамент 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 Финансовым департаментом 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 2008 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 2008 году укрепил свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. В 2008 году существенно увеличились объемы совершаемых операций и кредитного портфеля, который за год вырос на 46,8% и на отчетную дату достиг 42,98 млрд. рублей. При этом объем кредитов физическим лицам вырос на 81,2%, составив 8,9 млрд. рублей. Объем средств, привлеченных от физических лиц, за год вырос на 77% - до 12,9 млрд. рублей. По результатам 2008 года балансовая прибыль составила 667,7 млн. рублей.

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

По сравнению с 2007 годом в учетную политику Банка вносились существенные изменения, которые могли повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности Банка. Однако, в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 07.09.2007 № 142-Т изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2008 год в основной своей массе были учтены в качестве СПОДов в составе годового отчета за 2007 год.

В связи с переходом на новые Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 26.03.2007 № 302-П Банком были произведены соответствующие изменения в своей учетной политике на 2008 год.

Согласно Правилам (пп. 1.12.4 ч. 1) в учетной политике Банка был закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Существенные изменения были внесены в методы оценки финансовых вложений Банка в ценные бумаги, также введено понятие финансовые требования и обязательства по встроеным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).

**Финансовые вложения**

***а) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов***

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по



справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги – сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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 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 рыночная стоимость ценной бумаги в течение торгового дня. В случае отсутствия рыночной стоимости в течение торгового дня за текущую (справедливую) стоимость принимается средневзвешенная стоимость ценной бумаги по последней сделке торгового дня за предыдущие 90 дней;

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

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

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и учетной политикой с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов **70602** и расходов **70607** текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:*

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

— резерв на возможные потери не формируется;

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой кредитной организации, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

*Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:*

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

*б) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой - эквивалентом.

Если по договорам купли - продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

### Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и на дату осуществления расчетов.

### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

#### Основные средства

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

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной участниками;
- 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 приходятся на баланс по покупной стоимости. Непереоцениваемые долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости. Балансовая стоимость долговых обязательств, подлежащих переоценке, изменяется по мере изменения рыночного курса и по мере наращения процентного дохода, подлежащего получению.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на ОРЦБ, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат.

Собственные акции (доли) Банка, выкупленные у акционеров (участников), приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные 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).

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).

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

В связи с нестабильностью и существенными ежедневными колебаниями рынка ценных бумаг и, как следствие этого, невозможностью определения реальной стоимости и надежности через текущую (справедливую) стоимость ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, были переклассифицированы, в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2008 г. № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным

категориям», как имеющиеся в наличии для продажи с созданием резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Переклассифицируемые ценные бумаги переоценивались в соответствии с п.1.3 Указания Банка России от 17.11.2008 г. № 2129-У по последней средневзвешенной цене, сложившейся по состоянию на 01.07.2008 г., а ценные бумаги, приобретенные в период с 01.07.2008 г. по 31.12.2008 г. – текущей (справедливой) стоимости на дату приобретения. Расходы по приобретению переклассифицируемых ценных бумаг были отнесены на операционные расходы, ввиду их несущественности.

#### *В. 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).

#### *Г. 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 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 по Банку от 25.11.2007 № 918 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей по состоянию на 01.12.2007. В ходе указанной инвентаризации расхождений между данными фактического наличия и бухгалтерского учета не выявлено.

В соответствии с распоряжением от 30.12.2008 проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2009. 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 2009 года произведена сверка остатков, числящихся на счетах клиентов - юридических лиц индивидуальных предпринимателей. В Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открыто 26051 счет.

По 15292 счетам клиентов подтверждены остатки, что составляет 58,7% от общего количества открытых счетов. Сумма средств, числящихся на этих счетах составляет 92,8% от общего объема средств клиентов.

По 10579 открытым счетам подтверждения остатков не получены. Это 41,3% 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 01.01.2009 г.

По состоянию на 01.01.2009 в Банке открыто 70 «лоро» счетов. Банком получено 70 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 01.01.2009 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.

Результаты сверки:

	в тыс. руб.
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", в том числе:	- 124406
Расчеты с бюджетом по госпошлине	- 1553
Предоплата за услуги по договорам хозяйственной деятельности	- 33801
Предоплата за аудиторские услуги	- 4052
Задолженность по оплате за реализованное имущество	- 85000

60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям",	2050
в том числе:	
Расчеты с рейтинговыми агентствами	1557
Предоплата за услуги по договорам хозяйственной деятельности	493
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	- 7845
в том числе:	
Недостачи, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов	374
Штрафы, признанные должником или по суду	5467
Расчеты с ФСС по оплате пособий	667
Расчеты по хозяйственным операциям	1337
47423 «Требования по прочим операциям»	- 44399
в том числе:	
Расчеты по переводам без открытия счета	- 411
Задолженность по комиссиям	17019
Задолженность физических лиц по возврату процентов при досрочном расторжении вкладов	16059
Задолженность по несанкционированным овердрафтам	2023
Задолженность по Мировому соглашению от 13.06.2006	6136
Средства перечисленные в обеспечение расчетов	2751
<b>Итого:</b>	<b>178700</b>
	в тыс. руб.
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями",	- 14374
в том числе:	
Расчеты по договорам хозяйственной деятельности	- 14374
60313 "Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям",	- 1917
в том числе:	
Расчеты с платежными системами по организации переводов	123
Расчеты по договорам хозяйственной деятельности	1794
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	896
в том числе:	
Излишки, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов	896
47422 «Обязательства по прочим операциям»	- 19934
в том числе:	
Расчеты по переводам без открытия счета	- 2330
Расчеты с платежными системами VISA и MASTERCARD	- 160
Расчеты по договорам уступки прав требования	10010
Расчеты с НКО «Вестерн Юнион»	2947
Расчеты с банками –нерезидентами по комиссиям	607
Обязательства по уплате комиссий	3722
Средства, поступившие на закрытые счета клиентов	158
<b>Итого:</b>	<b>37121</b>

Банком приняты все необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января 2009 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 01.01.2009 числятся следующие остатки денежных средств:

на балансовом счете 47417 – 3 000-00 рублей;  
на балансовом счете 47416 – 22 054 119-46 рублей.

Остаток денежных средств на балансовом счете 47416 отражает поступление сумм на счета клиентов с неверно указанными реквизитами, и Банк принимает меры по уточнению реквизитов клиентов. Согласно ведомости-расшифровке указанные суммы в валюте Российской Федерации по состоянию на отчетную дату находились на счете невыясненных сумм не более 5 дней.

Остаток на балансовом счете 47417 отражает сумму, списанную с корреспондентского счета в Банке России 31.12.2008 года. После уточнения характера списанной суммы было произведено ее отнесение на задолженность клиента по возмещению телеграфных расходов.

В соответствии с указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и учетной политикой Банк отразил 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.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1376-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.

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

#### *Изменения в учетной политике на 2008 год.*

В связи с введением в действие Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в учетную политику Банка внесены изменения в части порядка составления годового отчета.

На основании изменений в Положении Банка России №302-П внесенных Указанием Банка России от 06.11.2008 № 2120-У, переработан порядок учета нематериальных активов.

Также в учетную политику внесены изменения уточняющие порядок определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и введен критерий существенности в целях признания доходов/расходов будущих периодов, в части относящейся к отчетному периоду, единомоментно.



### *Несопоставимость данных предыдущего периода*

Данные Годового отчета за 2008 год и данные Годового отчета за 2007 год, содержащиеся в формах по графам «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую дату прошлого года», являются несопоставимыми по следующим причинам:

- изменением состава и наполнения форм Годового отчета в связи с принятием Банком России Указания № 2089-У и внесением изменений в порядок составления отчетных форм;
- переклассификацией ценных бумаг в зависимости от цели приобретения в портфели «Оцениваемые через прибыль или убыток», «Имеющиеся в наличии для продажи», «Удерживаемые до погашения» в соответствии с критериями, определенными Учетной политикой ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» в связи с вступлением в действие Положения Банка России № 302-П.

В Годовом отчете за 2008 год некоторые статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за 2007 год были пересчитаны в связи с введением новых требований по составлению бухгалтерской отчетности Банка.

### *Информация о прибыли (убытке) на акцию за 2008 год.*

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не раскрывает в годовом отчете информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненной прибыли (убытка) 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 2008 года Банк в значительной степени превысил плановые показатели. Валюта баланса выросла более чем на 45% по сравнению с прошлым отчетным периодом и составила 59 632 млн. руб. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2009 составила 42 981 млн. рублей, что на 46% превышает аналогичный показатель по состоянию на начало 2008 года. При этом размер просроченной ссудной задолженности увеличился всего лишь на 2,6%, что в условиях развивающегося кризиса свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2009 на балансе зафиксирована просроченная задолженность по долговым обязательствам сторонних эмитентов в размере 59 462 тыс. 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 2008 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;
- продвижение в регионы, открытие региональной сети отделений в Центральном регионе и дальнейшее продвижение в города более отдаленных регионов страны;
- разработка разнообразных высокодоходных банковских продуктов;

В дальнейшем в стратегии развития Банка основной акцент будет сделан на развитие различных видов, 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 2008 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 в России универсальных коммерческих банков, являющегося лидером в области реализации финансовых продуктов предприятиям среднего и малого бизнеса и частным лицам, а также занимающего существенную долю в совокупных активах банковской системы России.

10.06.2009

Председатель Правления

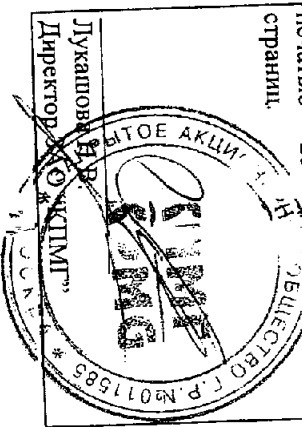
А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс



Прошнуровано, сброшюровано,  
проуномеровано и скреплено  
печатью 25 <sup>двухцветная</sup> (пять)  
страниц.



Лукашов В. В.  
Директор





Акционеру

**“МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”**

(открытое акционерное общество)

**Аудиторское заключение**

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

**“МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”**

(открытое акционерное общество)

за 2009 год

## **Сведения об аудиторе**

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество “КПМГ”.
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок “С”, этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России”.  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## Сведения об аудируемом Банке

<b>Наименование:</b>	“МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (открытое акционерное общество).
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1.
<b>Почтовый адрес:</b>	107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 18 августа 1999 года № 1978.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1027739555282 18 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004840877.
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1978 от 20 января 2000 года;  Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 1978 от 18 августа 1999 года.
<b>Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:</b>	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-03476-100000 от 7 декабря 2000 года, дилерской деятельности № 177-03579-010000 от 7 декабря 2000 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03675-001000 от 7 декабря 2000 года, депозитарной деятельности № 177-04183-000100 от 20 декабря 2000 года.



## **Аудиторское заключение**

Акционеру “МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”  
(открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) “МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА” (открытое акционерное общество) (далее – “Банк”) за 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 19 (девятнадцати) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У “О порядке составления кредитными организациями годового отчета”. Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом “Об аудиторской деятельности”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

28 июня 2010 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО “КПМГ”

(доверенность от 18 января 2010 года № 03/10),  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 021936, без ограничения срока действия



Брыкин Андрей Валерьевич

Руководитель аудиторской проверки,  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 002180, без ограничения срока действия



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09318941	102773955282	1978	044585659

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
11	Денежные средства	2482467	2039478
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4029907	4133880
12.1	Обязательные резервы	401006	56835
13	Средства в кредитных организациях	1642431	398104
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12520161	0
15	Чистая осудная задолженность	58296993	42981015
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3127858	5824011
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	939289	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2613347	1632676
19	Прочие активы	1365787	2622361
110	Всего активов	87018240	59631525
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6101000	10062022
112	Средства кредитных организаций	10914795	12624389
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45278260	25279201
113.1	Вклады физических лиц	31264073	12910010
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	13162113	5373145
116	Прочие обязательства	1052240	675173
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	309705	49681
118	Всего обязательств	76818113	54063611
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
119	Средства акционеров (участников)	6276158	3276158
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	162685	162685
122	Резервный фонд	1888743	1221017
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	352783	0
124	Переоценка основных средств	805832	1149
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	239506	239176
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	474420	66727
127	Всего источников собственных средств	10200127	5567912
<b>IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	2713008	1765391
129	Выданные кредиты и займы в кредитном портфеле	11137418	5999983

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

28.06.2010





[Код территории] по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	09318941	102773955282	1978	044585659

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9773761	5168477
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	161995	122874
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8293315	4691004
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1318451	354599
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5773431	2685791
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1282388	656876
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3095031	1287846
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1396012	741069
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4000330	2482686
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:	-2457357	-616554
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-103334	-18673
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1542973	1866132
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383027	-118161
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	49630	-2028
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-11	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	108812	476251
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20088	-68343
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	123	2475
12	Комиссионные доходы	1426049	1247586
13	Комиссионные расходы	131451	156429
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-28774	-150248
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-318811	-43820
17	Прочие операционные доходы	100209	275497
18	Чистые доходы (расходы)	3151864	3328912
19	Операционные расходы	2117779	2158631
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1034085	1170281
21	Начисленные (уплаченные) налоги	559665	502554
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	474420	667727
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 резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	474420	667727

Председатель Правления

Николашин А.И.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

28.06.2010



2



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	109318941	1027739555282	1978	044585659

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2009 г.

Кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2987626	1684663
1.1.1	Проценты полученные	9061360	4978444
1.1.2	Проценты уплаченные	-5398558	-2411460
1.1.3	Комиссии полученные	1426049	1247586
1.1.4	Комиссии уплаченные	-131451	-156429
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	143935	-74233
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-11	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	128900	407908
1.1.8	Прочие операционные доходы	66681	285313
1.1.9	Операционные расходы	-1751265	-2091909
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-558014	-500557
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-7719368	590836
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-344171	434742
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11856131	-1521098
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-1252888	247576
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-17658030	-14293057
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	1400418	-1787295
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-3961022	10062022
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-1709594	2699100
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	19999059	6120834
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	7635884	-1134997
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	27107	-236991
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-4731742	2275499
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"	-2994063	-175284
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5946665	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1380687	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	558721	77508
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-338401	-351508
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-65771	10772

8

12.7	Дивиденды полученные	123	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1726587	-438512
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3000000	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3000000	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-5155	1836987
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6116523	4279536
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6111368	6116523

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

28.06.2010





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	09318941	102773955282	1978	044585659

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6155494.0	4652440	10807934.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3276158.0	3000000	6276158.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3276158.0	3000000	6276158.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	162685.0	0	162685.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1221017.0	667726	1888743.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	906903.0	124377	1031280.0
1.5.1	прошлых лет	239176.0	330	239506.0
1.5.2	отчетного года	667727.0	124047	791774.0
1.6	Нематериальные активы	26.0	3046	3072.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	587608.0	17276	604884.0
1.8	Источники (часть источников) 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)	11.6	X	12.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1672641.0	2790365	4463006.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1423579.0	2455142	3878721.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	199380.0	75200	274580.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	49682.0	260023	309705.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15369380, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых ссуд 9156736;
  - 1.2. изменения качества ссуд 4786012;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 402423;
  - 1.4. иных причин 1024209;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12914238, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 5619;
  - 2.2. погашения ссуд 9174443;
  - 2.3. изменения качества ссуд 3025282;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 489702;
  - 2.5. иных причин 219192;

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

28.06.2010





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45	109318941	102773955282	1978	044585659

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	>=10.0	12.7	11.6
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	>=15.0	147.9	89.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	>=50.0	103.0	90.3
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	<=120.0	61.7	64.1
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	<=25.0	20.0	22.6
			3.8	6.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	<=800.0	266.2	282.6
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	<=50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	<=3.0	2.6	1.7
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	<=25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	X	X	X
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	X	X	X
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	X	X	X
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	X	X	X
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	X	X	X
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	X	X	X

Председатель Правл

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

28.06.2010



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому балансу за 2009 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 2009 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 2009 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 2009 г. Банк подтвердил устойчивость своего положения на рынке и репутацию надежного заемщика. Банк полностью выплатил синдицированный кредит на сумму 30 млн. долларов, полученный в 2007 г., погасил транш в рамках синдицированного займа, структурированного по схеме А/В Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), полученного в 2008 г., на общую сумму 40.5 млн. долларов., окончательно погасил еврооблигационный выпуск на сумму 100 млн. долларов, размещенный в 2006 г.

Банк продолжил активную работу в сегменте торгового финансирования. В 2009 году Банк профинансировал 136 сделок на общую сумму 200 млн. долларов. О прочных позициях Банка на рынке торгового финансирования свидетельствует увеличение в 2009 году Банку лимитов от крупнейших участников рынка, таких как Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (увеличение лимита на 20 млн. долларов до 45 млн. долларов) и Международная финансовая корпорация (IFC) (увеличение лимита на 40 млн. долларов до 100 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 12,9 млрд. до 31,26 млрд. рублей;
- Увеличение в июне 2009 г. уставного капитала Банка на 3 млрд. рублей. Решение об увеличении уставного капитала было принято единственным акционером Банка в

феврале 2009 года и было осуществлено за счет средств акционера путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного восьмого выпуска. Увеличение уставного капитала позволило повысить финансовую устойчивость Банка, способствовало успешной реализации намеченных планов и позволило упрочить позиции ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» на банковском рынке страны.

- Продолжение расширения сети подразделений Банка: по состоянию на конец 2009 года в Банке насчитывалось 42 дополнительных офиса, 11 операционных касс, 243 банкомата, расположенных преимущественно на территории г. Москвы.
- Подтверждение международным рейтинговым агентством Fitch Ratings рейтингов ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА»: рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») уровня "B" и национальный долгосрочный рейтинг уровня «BBB- (rus)», а также подтверждение краткосрочного рейтинга «B» и индивидуального рейтинга «D». 03 июня 2010 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА с уровня «B2» до «B+» и национальный долгосрочный рейтинг с уровня «BBB-(rus)» до «A-(rus)». Рейтинги были исключены из списка Rating Watch «Развивающийся», прогноз по ним был повышен до «Стабильного». Подтверждение рейтинга связано со стабильными рыночными позициями Банка в Московском регионе при сохранении удовлетворительного качества активов и достаточной ликвидности, которая обеспечивается диверсифицированной базой фондирования.
- Подтверждение международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service: рейтингов Банка: финансовой устойчивости (FSR) E+ и рейтинг B1/NP по депозитам в рублях и иностранной валюте, долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале A2.ru.
- Присвоение первичного рейтинга Банку национальным рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» на уровне «BBB-»
- Продолжение укрепления в 2009 году своих позиций на российском облигационном рынке. Так в апреле и августе 2009 года, на ММВБ состоялось размещение рублевых облигаций ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» серии 05 и 06 общим объемом 4 млрд. рублей.
- Подписание договора между ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» и Черноморским банком торговли и развития (ЧБТР) о трансформации кредитной линии на финансирование малого и среднего бизнеса, открытой в феврале 2008 года. В соответствии с новыми условиями, кредитные средства ЧБТР могут использоваться Банком не только на кредитование малого и среднего бизнеса, но также на любые другие виды кредитования. Дата окончательного погашения кредита была увеличена на 2 года и было снято требование об обеспечении по кредиту.

Опираясь на финансовую поддержку участников, Банк предполагает продолжать осуществлять свою деятельность в текущих экономических условиях. В связи с этим отчетность за 2009 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 департамент 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. Финансовый департамент 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 Финансовым департаментом 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 2009 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 2009 году укрепил свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. В 2009 году существенно увеличились объемы совершаемых операций и кредитного портфеля. Объем чистой ссудной задолженности за год вырос на 35,6% и на отчетную дату достиг 58,3 млрд. рублей. При этом объем кредитов физическим лицам вырос на 7%, составив 9,9 млрд. рублей. Объем средств, привлеченных от физических лиц, за год вырос на 142,17% - до 31,3 млрд. рублей. По результатам 2009 года балансовая прибыль составила 474,42 млн. рублей.

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

По сравнению с 2008 годом в учетную политику Банка не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности Банка за исключением отражения основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно, не реже одного раза в три года, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. В качестве текущей (восстановительной) стоимости используется рыночная стоимость, определенная профессиональным оценщиком. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества была произведена Банком по состоянию на 1 января 2010 года и учтена в качестве события после отчетной даты (СПОД) в составе годового отчета за 2009 год.

***Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.***

**Основные средства**

Начиная с 1 января 2010 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.

15



### *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 23.11.2009 № 1101 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей по состоянию на 01.12.2009. В ходе указанной инвентаризации расхождений между данными фактического наличия и бухгалтерского учета не выявлено.

В соответствии с распоряжением от 30.12.2009 проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2010. 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 2010 года произведена сверка остатков, числящихся на счетах клиентов - юридических лиц индивидуальных предпринимателей. В Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открыто 29122 счетов.

По 18842 счетам клиентов подтверждены остатки, что составляет 64,7% от общего количества открытых счетов. Сумма средств, числящихся на этих счетах составляет 91,4% от общего объема средств клиентов.

По 10280 открытым счетам подтверждения остатков не получены. Это 35,3% 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 01.01.2010 г.

По состоянию на 01.01.2010 в Банке открыто 68 «лоро» счетов. Банком получено 68 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 01.01.2010 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.

Результаты сверки:

	в тыс. руб.
<i>60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями",</i>	- 95 031
в том числе:	
Расчеты с бюджетом по госпошлине	- 4 992
Предоплата за услуги по договорам хозяйственной деятельности	- 90 039
<i>60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям",</i>	- 3 868
в том числе:	
Расчеты с рейтинговыми агентствами	- 1 463
Предоплата за услуги по договорам хозяйственной деятельности	- 2 405
	-
<i>60323 «Расчеты с прочими дебиторами»</i>	- 17 769
в том числе:	
Недостачи, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов	- 746
Штрафы, признанные должником или по суду	- 14 707
Расчеты с ФСС по оплате пособий	- 1 013
Расчеты по хозяйственным операциям	- 1 303
<i>47423 «Требования по прочим операциям»</i>	- 53 242
в том числе:	
Задолженность по претензионным операциям по эквайрингу	- 455
Задолженность по комиссиям	- 40 836
Задолженность физических лиц по возврату процентов при досрочном расторжении вкладов	- 4 285
Задолженность по несанкционированным овердрафтам	- 2 310
Расчеты с платежными системами до выяснения	- 86
Требование денежных средств за уступаемое право требования	- 2 020
Депонированные средства при выдаче денежной наличности	- 700
Средства перечисленные в обеспечение расчетов	- 2 550
<b>Итого:</b>	<b>169 910</b>
	в тыс. руб.
<i>60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями",</i>	- 8 592
в том числе:	



Расчеты по договорам хозяйственной деятельности	-	8 592
<i>60313 "Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям",</i>	-	687
в том числе:		
Расчеты с платежными системами по организации переводов	-	120
Расчеты по договорам хозяйственной деятельности	-	567
<i>60322 «Расчеты с прочими кредиторами»</i>	-	715
в том числе:		
Излишки, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов		710
<i>47422 «Обязательства по прочим операциям»</i>	-	58 802
в том числе:		
Расчеты по переводам без открытия счета	-	608
Расчеты с платежными системами VISA и MASTERCARD	-	550
Расчеты по договорам уступки прав требования	-	12 860
Расчеты с НКО «Вестерн Юнион»	-	2 499
Расчеты с банками - нерезидентами по комиссиям	-	596
Обязательства по уплате комиссий	-	9 506
Расчеты по договорам инкассации	-	30 923
Прочие средства клиентов	-	1 260
<b>Итого:</b>		<b>68 796</b>

Банком приняты все необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января 2010 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 01.01.2010 числятся следующие остатки денежных средств:

- на балансовом счете 47417 – 10-00 рублей;
- на балансовом счете 47416 – 18 449 931-34 рублей.

Остаток денежных средств на балансовом счете 47416 в размере 17 227 646-02 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 1 222 285-32 руб. отражает поступление сумм на счета клиентов до получения необходимых документов, позволяющих зачислить денежные средства на клиентские счета.

Остаток на балансовом счете 47417 отражает сумму недостачи, установленную при подкреплении корреспондентского счета в Банке России до получения акта. После получения акта из Банка России сумма была отнесена на задолженность по возмещению недостач.

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 16 января 2004 года № 1376-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, имеющих в наличии для продажи, и стоимостью их приобретения отражена в составе выручки от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Кроме того, в целях корректного формирования годового отчета за 2009 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.

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

#### *Изменения в учетной политике на 2010 год.*

В учетную политику Банка на 2010 год не вносились существенные изменения по сравнению с учетной политикой на 2009 год.

#### *Информация о прибыли (убытке) на акцию за 2009 год.*

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не раскрывает в годовом отчете информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненной прибыли (убытка) 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 2009 года Банк в значительной степени превысил плановые показатели. Валюта баланса выросла более чем на 45.9% по сравнению с прошлым отчетным периодом и составила 87 018 млн. руб. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2010 составила 58 297 млн. рублей, что на 35.6% превышает аналогичный показатель по состоянию на начало 2009 года. При этом размер просроченной ссудной задолженности увеличился до 940.5 млн. рублей и составил 1.52% всей ссудной задолженности, что в условиях продолжающегося кризиса свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2010 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 2009 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 2009 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 в России универсальных коммерческих банков, являющегося лидером в области реализации финансовых продуктов предприятиям среднего и малого бизнеса и частным лицам, а также занимающего существенную долю в совокупных активах банковской системы России.

28.06.2010

Председатель Правления

А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
ИП. ДИРЕКТОРА  
КРМО  
ИП. ДИРЕКТОРА, СБОРШКОРОВАНО,  
ПРЕДУМЕРОВАНО И СКРЕПЛЕНО  
№ 24 (двигатель четыре)  
Директор ЗАО "КИМЛ"





**AORA**

АУДИТОРСКОЕ  
ОБЩЕИНФОРМАЦИОННОЕ  
РОССИЙСКОЕ  
АГЕНТСТВО

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**  
**ЗА ПЕРИОД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С 01 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2010 Г.**

115172, г. Москва, ул. Народная, д. 14, стр. 3  
тел.: 109-2321  
ИНН 7728021680  
www.aora.ru, e-mail: mail@aora.ru;



**Акционерам  
«МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА»  
(открытое акционерное общество)**

<b>Сведения об аудиторе</b>	
Организационно-правовая форма и полное наименование аудиторской фирмы	Закрытое акционерное общество Аудиторская фирма «АОРА»
Место нахождения	115172, Москва, ул. Народная, д. 14, стр. 3 телефон 514-60-10, 109-23-21
Основной государственный регистрационный номер	1027700283423
Членство в саморегулируемой организации аудиторов	Член Некоммерческого партнерства «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров» (НП «Гильдия аудиторов ИПБР»)
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций	10304026211

<b>Сведения об аудируемом лице</b>	
Организационно-правовая форма и полное наименование кредитной организации	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Место нахождения	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.
Основной государственный регистрационный номер	1027739555282

***Заключение о бухгалтерской отчетности***

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно (далее – бухгалтерская отчетность) «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2011 (код формы № 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год (код формы № 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2011 (код формы № 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2011 (код формы № 0409813);
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год (код формы № 0409814);
- Пояснительной записки.

***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.

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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления кредитной организацией. Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2010 год. В ходе оценки общего качества управления кредитной организацией мы, в частности, обращали внимание на соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций, а также на кредитную политику и качество управления рисками.

В результате проведенных аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии системы внутреннего контроля, качества управления кредитной организацией нормативным требованиям Банка России.

**Генеральный директор ЗАО АФ «АОРА»**  
(квалификационный аттестат аудитора  
№ К 015452, срок действия не ограничен)

*«30» марта 2011 г.*



**Акимова А.Н.**



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	109318941	1027739555282	1978	044585659

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)  
ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Головая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	3894457	2482467
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10380033	4029907
2.1	Обязательные резервы	756584	401006
3	Средства в кредитных организациях	1421401	1642431
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27538290	12520161
5	Чистая ссудная задолженность	108852743	58296993
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4431723	3127858
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	939289
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3969024	2613347
9	Прочие активы	2664470	1365787
10	Всего активов	163152141	87018240
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	6101000
12	Средства кредитных организаций	22264249	10914795
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98287974	45278260
13.1	Вклады физических лиц	50049377	31264073
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	28914838	13162113
16	Прочие обязательства	2103079	1052240
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	451132	309705
18	Всего обязательств	152021272	76818113
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	6276158	6276158
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	162685	162685
22	Резервный фонд	2363163	1888743
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	29193	352783
24	Переоценка основных средств	805690	805632
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	239649	239506



126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1254331	474420
127	Всего источников собственных средств	11130869	10200127
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	8549948	2713008
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15419408	11137418

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

Исполнитель

Гречишкин С.А.

08 марта 2011 года



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09318941	102773955282	1978	044505659

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

Кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)  
ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
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:	14641928	9773761
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	46725	161995
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12079441	8293315
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2515762	1318451
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8290157	5773431
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	643109	1282308
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5388274	3095031
2.3	По вышущимся долговым обязательствам	2258774	1396012
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6351771	4000330
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:	-3153400	-2457357
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-127241	-103334
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3198371	1542973
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-104105	383027
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	460459	49630
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-3422	-11
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-246256	108812
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	320320	20088
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	215	123
12	Комиссионные доходы	2098539	1426049
13	Комиссионные расходы	365431	131451
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9209	-28774
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-297897	-318811
17	Прочие операционные доходы	150437	100209
18	Чистые доходы (расходы)	5220439	3151864

119	Операционные расходы	3219878	2117779
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	2000561	1034085
121	Начисленные (уплаченные) налоги	746230	559665
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	1254331	474420
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1254331	474420

Председатель Правления

Николашин А.И.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

Исполнитель

Гречишкин С.А.

08 марта 2011 года





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09318941	1027739555282	1978	044585659

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

Кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)  
ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
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:	10807934.0	7550876	18358810.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	6276158.0	0	6276158.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	6276158.0	0	6276158.0
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	162685.0	0	162685.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1888743.0	474420	2363163.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1031290.0	532147	1563427.0
1.5.1	прошлых лет	239506.0	41567	281073.0
1.5.2	отчетного года	791774.0	490580	1282354.0
1.6	Нематериальные активы	3072.0	-2160	912.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	604884.0	6583715	7188599.0
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)	12.7	X	12.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4463006.0	3427069	7890075.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3878721.0	3152506	7031227.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	274580.0	133136	407716.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	309705.0	141427	451132.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

## Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 24318610, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 14580868;  
1.2. изменения качества ссуд 7412268;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 718983;  
1.4. иных причин 1606491.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,



ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 21166104, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 10261;
- 2.2. погашения ссуд 15803192;
- 2.3. изменения качества ссуд 4123956;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 786688;
- 2.5. иных причин 442007.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

08 марта 2011 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
145	109318941	11027739555282	1978	044585659

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

Кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)  
ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Головая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.4	12.7		
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	104.1	147.9		
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	131.0	103.0		
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	65.0	61.7		
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	11.8	Максимальное	20.0
			Минимальное	1.9	Минимальное	3.8
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	215.2	266.2		
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0		
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.4	2.6		
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0		
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

Исполнитель

Гречипкин С.А.

08 марта 2011 года





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145	109318941	1027739555282	1978	044585659

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

Кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)  
ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5518858	2987626
1.1.1	Проценты полученные	13974426	9061360
1.1.2	Проценты уплаченные	-7289153	-5398558
1.1.3	Комиссии полученные	2098539	1426049
1.1.4	Комиссии уплаченные	-365431	-131451
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	921109	143935
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-805	-11
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-246256	128900
1.1.8	Прочие операционные доходы	107434	66681
1.1.9	Операционные расходы	-3037071	-1751265
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-643934	-558014
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3642001	-6505990
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-355578	-344171
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15320534	-11856131
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-53564244	-17658030
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-884666	1360908
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-6101000	-3961022
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	11349454	-1709594
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	53009714	19999059
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	15243280	7635884
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	265575	27107
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9160859	-3518364
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"	-9335705	-2994063
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся		



	в наличии для продажи"	8783428	5946665
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-650675	-1380687
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	477073	558721
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1566553	-338401
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	32520	-65771
2.7	Дивиденды полученные	215	123
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2259697	1726587
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	3000000
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	3000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	320320	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7221482	1208223
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7704546	6496323
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	14926028	7704546

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

Исполнитель

Гречишкин С.А.

08 марта 2011 года



**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 (ИФС) (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
	-
<i>60323 «Расчеты с прочими дебиторами»</i>	- 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
<i>47423 «Требования по прочим операциям»</i>	- 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
<b>Итого:</b>	<b>647 173</b>
	в тыс.
	руб.
<i>60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями",</i>	- 54 614
в том числе:	
Расчеты по договорам хозяйственной деятельности	- 54 614
<i>60313 "Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям",</i>	- 1 731
в том числе:	
Расчеты с платежными системами по организации переводов	- 0
Расчеты по договорам хозяйственной деятельности	- 1 731
<i>60322 «Расчеты с прочими кредиторами»</i>	- 5 945
в том числе:	-
Излишки, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов	5 945
<i>47422 «Обязательства по прочим операциям»</i>	- 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
<b>Итого:</b>	<b>259 890</b>

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 по лицевым счетам доходов и расходов, открытых в соответствии с утвержденной в Банке структуре 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,  
прономеровано и  
скреплено печатью

25/12/2015  
12.12.15  
листа(ов)

