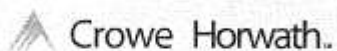


Приложение 4

***Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента в виде
бухгалтерского отчета за 2013 год, с приложением аудиторского
заключения***



Развитие бизнес-систем (РБС)
Член Crowe Horwath International

Развитие бизнес-систем (РБС)
Член Crowe Horwath International

127018, Россия, Москва
ул. Суздальский вал, 5/3
Тел. +7 495 967 8838
Тел. +7 495 956 6850
Факс +7 495 967 8843
www.rbsys.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «АКГ «РБС»

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года

**МОСКВА
2014**

Деятельность ЗАО «АКГ «РБС» сертифицирована в соответствии со стандартом ISO 9001:2008

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1978 выдано Центральным банком Российской Федерации 18 августа 1999 года;
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739555282 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: ЗАО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцневский вал, д. 5, стр. 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Членство в международных ассоциациях аудиторских и консалтинговых фирм:

- Полноправный член сети Crowe Horwath International.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», состоящей в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из публикуемых форм:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах за 2013 год;
- отчета о движении денежных средств за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года;
- пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по состоянию на 01 января 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что:

- нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 года № 139-И, в течение 2013 года;
- нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности качества управления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- нами не выявлено несоответствие в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством Банка ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемом Банком для раскрытия информации, по адресу www.mkb.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2013 года на 72 листах:

- 1) Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2014 года – на 2 листах;
- 2) Отчет о финансовых результатах за 2013 год – на 2 листах;
- 3) Отчет о движении денежных средств за 2013 год – на 2 листах;
- 4) Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года – на 2 листах;
- 5) Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 года – на 1 листе;
- 6) Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности за 2013 год – на 63 листах.

«27» марта 2014 г.

**Руководитель банковского отдела
Департамента аудиторских услуг,**

действующий на основании доверенности
№ 18/3 от 09 января 2014 года
(кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012
на неограниченный срок)



С.Э. Быкова

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	09318941	1978

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 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
квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	денежные средства	10312841	10829487
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16522630	9951773
2.1	обязательные резервы	2798987	2545772
3	Средства в кредитных организациях	5175607	6265575
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34759738	25196238
5	чистая ссудная задолженность	350555351	238849175
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16820335	9912111
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации	310126	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5850023	5867825
9	Прочие активы	5841444	3123942
10	Всего активов	445837969	309996126
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14547167	0
12	Средства кредитных организаций	19857159	23991976
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	314456313	212391211
13.1	вклады физических лиц	133142464	105735676
14	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825	0
15	выпущенные долговые обязательства	48335118	40953680
16	Прочие обязательства	6131432	3756800
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2574076	657505
18	Всего обязательств	405902090	281751172
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	14467762	12677833
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	9768757	4023086
22	Резервный фонд	4313214	4313214
23	переоценка по справедливой стоимости ценных	-24252	88482

	Бумаг, имеющих в наличии для продажи		
24	Переоценка основных средств	1738359	1738397
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5403981	239688
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4268058	5164254
27	Всего источников собственных средств	39935879	28244954
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	26588704	29268873
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	70165589	40586746
30	Условные обязательства некредитного характера	225573	216175

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 февраля 2014 года



Чубарь В. А.

Сасс С. В.

Банковская отчетность		
код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
за 2013 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 ОК04 0409807
квартальная(Годовая)
тыс. руб.

номер строки	наименование статей	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	41324192	28646966
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1128986	607792
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	36985155	25358536
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3210051	2680638
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	24861765	15979925
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1154780	980127
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	29659696	12117438
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4047289	2882360
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16462427	12667041
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:	-7349706	-2476522
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-157489	-32984
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9112721	10190519
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263240	234006
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	48559	41423
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-29856	6224
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	277922	-862260
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-173838	800903
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	971	481
12	Комиссионные доходы	6265813	3611694
13	Комиссионные расходы	1006091	720761
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	5765
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2439581	-253709
17	Прочие операционные доходы	2800967	1025451
18	Чистые доходы (расходы)	15120827	14079736
19	Операционные расходы	8560152	6787421
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6560675	7292315

121	Начисленные (уплаченные) налоги	2292617	2128061
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	4268058	5164254
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	4268058	5164254

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Свасс С.В.

10 февраля 2014 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 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:	16197359	5718305
1.1.1	Проценты полученные	40168064	28099001
1.1.2	Проценты уплаченные	-22754518	-16132987
1.1.3	Комиссии полученные	6265813	3611694
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1006091	-720761
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	703314	-847125
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-29856	6224
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	277922	-862260
1.1.8	Прочие операционные доходы	2785222	1134043
1.1.9	Операционные расходы	-8139061	-6472694
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2073450	-2096830
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-12762874	2744612
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в банке России	-253215	-286602
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8286682	-1179245
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-112717029	-67853681
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2063473	-53899
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	14547167	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-5930216	12893734
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	94687798	51347491
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	7299964	7758892
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-48013	117922
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3434485	8462917
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"	-21450805	-19433613

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	15083237	11937597
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-391420	-556886
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	12654	14814
2.7	Дивиденды полученные	0	481
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6746334	-8037607
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	7535600	5762076
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)	7535600	5762076
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	482840	-188139
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4706591	5999247
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	24491353	18492106
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	29197944	24491353

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

10 февраля 2014 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109318945	1978

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ССВИТЕЛЬНЫХ СУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемые формы)
по состоянию на 01.01.2014 года

кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луговой пер., д. 1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

номер строки	наименование показателя	данные на начало отчетного года	прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	39972362.0	18243594	58215956.0
1.1	уставный капитал кредитной организации, в том числе:	12677833.0	1789929	14467762.0
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	12677833.0	1789929	14467762.0
1.1.2	номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доля), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	эмиссионный доход	4023086.0	5745671	9768757.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	4313214.0	0	4313214.0
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	5455919.0	4054203	9510122.0
1.5.1	прошлых лет	292967.0	5103213	5396180.0
1.5.2	отчетного года	5162952.0	-1049010	4113942.0
1.6	нематериальные активы	1.0	927	930.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	11763026.0	6964853	18727879.0
1.8	источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторам использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентом)	10.0	x	10.0
3	фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентом)	13.0	x	11.8
4	фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	14549239.0	9656029	24205268.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13284987.0	7701597	20986584.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	606747.0	88531	695278.0
4.3	по условиям обязательств кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженными на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	569196.0	1820839	2390035.0
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	88309.0	45062	133371.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (зачисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 63174626, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 43877922;
- 1.2. изменения качества ссуд 14006330;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2039182;
- 1.4. иных причин 3251192.

2. восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 55473029, в том числе вследствие:


- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 37130948;
- 2.3. изменения качества ссуд 11301554;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

к рублю, установленного Банком России 1662871;
2.5. иных причин 5377656.

Председатель Правления

Зубов В. А.

главный бухгалтер

Сакс С. В.

10 февраля 2014 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

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

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

Код формы по ОК04 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.8	13.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	67.4	105.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	124.2	147.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	65.6	56.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 17.2 Минимальное 1.3	Максимальное 17.2 Минимальное 0.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	250.0	174.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	2.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

10 февраля 2014 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 год.

Существенная информация о кредитной организации.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) работает на рынке банковских услуг с 1992 года. Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим деятельность в Москве и Московской области.

На 1 января 2014 года Банк занимает 13 место в рейтинге крупнейших банков РФ по размеру активов (по данным Интерфакс-РА).

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится 70% кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2014 г. Стратегия Банка предусматривает увеличение доли розничного бизнеса в общем объеме его операций. Однако Банк ожидает, что корпоративное направление по-прежнему будет превалировать в структуре бизнеса в обозримом будущем. По данным Интерфакс-РА по итогам 2013 года Банк занимает 13 место по объему совокупного кредитного портфеля среди российских банков.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в Москве и Московской области. Большая часть клиентской базы Банка состоит из крупных московских оптовых и розничных торговых компаний, которые пользуются услугами Банка по инкассации в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других банков региона, а также их клиентов.

Территориальная сеть Банка на 1 января 2014 года состоит из 59 отделений и 24 операционных касс. Сеть платежных банковских устройств насчитывает 5200 платежных терминалов и 710 банкоматов.

С 2003 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК успешно осуществляет международную деятельность - Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет Банку ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка.

Долгосрочные партнеры МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА - крупнейшие международные финансовые организации – Международная финансовая корпорация (IFC), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Черноморский банк торговли и развития (ЧБТР), а также иностранные банки – Raiffeisen Bank International AG, RBS, VTB (Deutschland), Citibank, Commerzbank AG, Barclays, Credit Suisse AG, Bank of America Merrill Lynch, JP Morgan Bank, Standard Chartered Bank, UBS AG, Landesbank Berlin AG, Unicredit и многие др.

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России. Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Российской Федерации и в повышении благосостояния общества, обеспечивая его потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Прочные позиции МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами: - Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента “BB”, краткосрочный рейтинг “B”, рейтинг устойчивости “bb”, рейтинг поддержки “5”, долгосрочный рейтинг по национальной шкале “AA-(rus)”, прогноз — “Стабильный”;

- Moody's - долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте "B1/NP", рейтинг финансовой устойчивости "E+", долгосрочный рейтинг по национальной шкале "A1.ru", прогноз – "Стабильный";

- Standard & Poog's – рейтинги повышены в октябре 2013 года – долгосрочный кредитный рейтинг до "BB-", рейтинг по национальной шкале до "ruAA-", краткосрочный рейтинг подтвержден на уровне "B". Прогноз "Стабильный".

- "Рус-Рейтинг" – рейтинг по международной шкале "BBB+", рейтинг по национальной шкале "AA+", прогноз - "Стабильный".

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

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

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

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

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.01.2014 г. и сопоставимые данные за 2012 год.

Годовая отчетность составлена в тысячах рублей.

Информация о наличии банковской группы.

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы с долей участия Банка приведен ниже:

- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг», доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения Банка – 0,01%.

Консолидированная отчетность Банком не составляется в связи с тем, что финансовые показатели деятельности указанных юридических лиц не отвечают критериям существенности, для отражения отчетных данных участников в консолидированной отчетности, определенным Учетной политикой банковской (консолидированной) группы.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет полный перечень услуг для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок. Также компаниям предлагаются лизинговые и факторинговые услуги, эквайринг, РКО.

Частным клиентам МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-кассовой обслуживание, программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Прибыль Банка за 2013 год составила 4,268 млрд. рублей.

Общий объем активов Банка по состоянию на 1 января 2014 года составил 445,8 млрд. рублей, что выше аналогичного показателя прошлого года на 135,8 млрд. рублей или 43,8%.

За 2013 год прирост кредитного портфеля Банка до вычета резервов под обесценение составил 45,5%, и на отчетную дату его совокупный объем достиг 327,7 млрд рублей. Объем корпоративного кредитного портфеля составил 230,0 млрд рублей, превысив показатель предыдущего года на 31,8%. Розничный кредитный портфель увеличился до 97,7 млрд рублей, что превышает объем кредитов, выданных розничным клиентам, на конец 2012 года на 92,7%. Активный рост розничного портфеля отражает реализацию стратегии Банка по увеличению доли розничного бизнеса в совокупном кредитном портфеле.

Совокупный объем обязательств Банка за 2013 год вырос на 44,0% и на отчетную дату достиг 405,9 млрд рублей. Объем средств на счетах юридических лиц увеличился на 59,3% и составил 139,7 млрд рублей, объем средств на счетах физических лиц — на 25,9% до 133,1 млрд рублей.

Банк является активным участником рынка ценных бумаг: по итогам 2013 года объем выпущенных на внутреннем рынке ценных бумаг составил 40 млрд рублей. В 2013 году Банк разместил два выпуска биржевых облигаций серии БО-06 и БО-07 на общую сумму 10 млрд рублей, а также субординированный облигационный выпуск серии 12 номинальным объемом 2 млрд рублей. Банк также разместил два еврооблигационных выпуска на международных рынках капитала: старших еврооблигаций объемом 500 млн долларов США в январе и субординированного еврооблигационного займа на аналогичную сумму в мае 2013 года. Еврооблигации были выпущены компанией специального назначения СВOM Finance p.l.c. для целей финансирования займа Банку.

В сентябре 2013 года в составе дополнительного выпуска по закрытой подписке были размещены 1 789 928 783 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль.

Уставный капитал Банка увеличился на 14,1% и достиг 14 467 761 735 рублей. Акции были приобретены по цене выше номинальной стоимости, в результате чего общая сумма инвестиций в капитал Банка составила 24 236 518 697 рублей. Источником средств на приобретение новых акций послужила конвертация выданных Банку ранее субординированных займов и внесение средств акционерами.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

По итогам 2012 года выплаты дивидендов по акциям не производились. Решение о распределении чистой прибыли за 2013 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров (участников), которое будет проведено не позднее 30 июня 2014 года.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

- принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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.

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Средства клиентов учитываются отдельно от собственных средств Банка.

7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8) Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Основные средства

Недвижимое имущество, используемое в основной деятельности, учитывается по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится не реже одного раза в три года.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земли), после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Бухгалтерский учет земельных участков, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал — 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;
- полученным безвозмездно — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- изготовленным — по себестоимости, включающей затраты 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.

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 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. При наличии признаков обесценения под вложения формируются резервы на возможные потери.

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). 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).

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

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).

Е. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (далее – ПФИ), которые признаются таковыми в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», а также в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (фьючерсные, опционные, форвардные, своп договоры/ контракты) учитываются по справедливой стоимости.

Активный рынок для ПФИ представляет собой рынок, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Если рынок является активным, то справедливая стоимость ПФИ определяется как:

1) средневзвешенная цена данного ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена ПФИ за предыдущие 90 торговых дней (для фьючерсов – расчетная цена последнего торгового дня);

2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - среднее арифметическое между лучшими котировками на покупку и на продажу ПФИ в дату определения справедливой стоимости ПФИ по данным информационных систем Reuters, Bloomberg и др., а в случае отсутствия в этот день котировок - в ближайшую дату в прошлом, когда такие котировки были;

3) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ за предыдущие 90 торговых дней.

В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

1. опрос участников рынка о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;
2. экспертная оценка.

Обязательства Банка

А. Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги 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).

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

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).

- информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:

По сравнению с 2012 годом в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности Банка.

- информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода:

Годовая отчетность Банка за отчетный период составлена исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты приведены в таблице ниже:

Корректирующее событие	2013		2012	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Изменение сумм резервов на возможные потери с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годовой отчетности, в т.ч. получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков	116	1 612 133	990	283 784
Доначисление налога на прибыль за отчетный год		196 917		75 917
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ,				

услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете:				
• процентные доходы по размещенным средствам	46 638		12 110	
• процентные расходы по привлеченным средствам		-30 046		-56 858
• комиссионные доходы	8 942		-85	
• комиссионные расходы		27 704		34 498
• штрафы к получению	29 368		6 397	
• содержание имущества		18 262		22 375
• организационные и управленческие расходы		106 296		63 676
• прочие расходы		7 768		1 085
• прочие доходы	6977		2341	
Изменение сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера в связи с уточнением после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с подачей исковых заявлений клиентами и контрагентами Банка/ вынесением решения по судебным делам, возникшим по обязательствам Банка до отчетной даты	-4	501	308	232
Определение после отчетной даты величины выплат работникам по стимулирующим акциям		2 874		

- описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении:

Существенные некорректирующие события в период составления отчета не выявлены.

- информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении его применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности":

Изменения в Учетную политику на 2014 год связаны с вступлением в силу в 2014 году изменений в Положение Банка России №385-П, в т.ч. с введением требования о расчете отложенного налога на прибыль, изменением порядка ведения бухгалтерского учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), введением порядка оценки текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

- информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период:

Существенные ошибки при составлении годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

- величину корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию:

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.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Денежные средства и их эквиваленты:

Вид актива	На 01.01.2014	На 01.01.2013
	тыс.руб.	тыс.руб.
Денежные средства	10 312 841	10 829 487
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 723 643	7 406 001
Средства в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах	5 175 607	6 265 575
Всего	29 212 091	24 501 063

У банка отсутствуют денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 распределены следующим образом:

На 01.01.2014 (тыс.руб.)

Вид ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	До 1 года	Свыше 1 года	Всего	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Руб.	-	697 718	697 718	19 735
Российские муниципальные облигации	Руб.	206 842	7 592 989	7 799 831	71 275
Облигации кредитных организаций резидентов	Руб.	2 372 507	7 004 082	9 376 589	204 592
Облигации юридических лиц резидентов	Руб.	1 312 732	13 755 524	15 068 256	264 836

На 01.01.2013 (тыс.руб.)

Вид ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	До 1 года	Свыше 1 года	Всего	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Руб.	-	3 574 888	3 574 888	48 444
Еврооблигации Российской Федерации	Долл.США	-	1 521	1 521	22
Российские муниципальные облигации	Руб.	612 740	1 537 613	2 150 353	19 248
Облигации кредитных организаций резидентов	Руб.	2 358 290	6 494 304	8 852 594	203 066
Облигации юридических лиц резидентов	Руб.	1 158 579	9 458 284	10 616 863	224 976

По статье баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию на 01.01. 2014 года отражены ценные бумаги на сумму 1 629 060 тыс.руб. по сделкам, совершаемым на возвратной основе, проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции. Данные бумаги представлены в следующей таблице:

Вид ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Стоимость, тыс.руб.
Облигации кредитных организаций резидентов	Руб.	1 465 065
Облигации юридических лиц резидентов	Руб.	163 995

Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период не являются ни обесцененными, ни просроченными

Вложений в долевые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2014 г. Банк не имеет. По состоянию на 01.01.2013 г. объем вложений в акции юридических лиц резидентов составлял 17 тыс.руб.

Производные финансовые инструменты:

На 01.01.2014

Вид базисного актива	Вид производного финансового инструмента	Стоимость базисного актива
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	своп	75 млн. долларов США
Иностранная валюта	своп	50 млн. долларов США

По состоянию на 01.01.2013 г. у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Описание методов и подходов к оценке активов по справедливой стоимости приведено в составе описания основных положений учетной политики Банка

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация в данной статье приведена в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд. В таблице ниже представлена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности:

- задолженность кредитных организаций

Вид ссуды	Задолженность на 01.01.2014 г., тыс.руб.	Задолженно сть на 01.01.2013 г., тыс.руб.

Межбанковские кредиты и депозиты	9 057 991	17 840 367
Учтенные векселя	6 533 378	2 292 482
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 630 352	900 000
Прочие активы, признаваемые ссудами	714 044	2 131 603
Всего:	22 935 765	23 164 452

- задолженность юридических лиц

Вид ссуды	Задолженность на 01.01.2014 г., тыс.руб.	Задолженность на 01.01.2013 г., тыс.руб.
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	207 736 252	151 640 838
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	2 521 969	2 542 027
Учтенные векселя	947 062	11 382
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 103 719	7 032 306
Прочие активы, признаваемые ссудами	17 275 370	15 863 393
Всего:	237 584 372	177 089 946

- задолженность физических лиц

Вид кредита	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2014 г., тыс.руб.	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2013 г., тыс.руб.
Жилищные ссуды	3 595	11 718
Ипотечные ссуды	13 801 197	9 277 425

Автокредиты	10 313 116	10 965 598
Иные потребительские ссуды	73 505 194	30 326 232
Прочие активы, признаваемые ссудами	77 113	109 637
Всего:	97 700 215	50 690 610

Ниже приведена информация о распределении заемщиков по видам экономической деятельности. Информация предоставляется на основании формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Наименование отрасли	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2014 г., тыс.руб.	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2013 г., тыс.руб.
Добыча полезных ископаемых	929 712	445 000
Обработывающие производства	12 223 981	9 813 814
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 564	5 163
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 744 492	2 040 823
Строительство	4 414 191	6 035 098
Транспорт и связь	8 548 567	3 648 423
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	79 491 767	68 524 804
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 106 414	12 113 227
Прочие виды деятельности	67 724 959	37 185 711
Кредиты на завершение расчетов	6 818 689	8 218 005
В том числе:	30 864 338	38 392 932
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
индивидуальным предпринимателям	40 319	52 641

Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, располагаются следующим образом по срокам, оставшимся до полного погашения:

На 01.01.2014, тыс.руб.

	До 30 дней, тыс.руб.	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Кредиты, предоставленные разрезе видов заемщиков						
Юридические лица	14 514 984	42 534 351	43 922 073	32 526 945	74 237 899	207 736 252
Физические лица	246 790	160 912	499 666	2 543 675	94 172 059	97 623 102

На 01.01.2013, тыс.руб.

	До 30 дней, тыс.руб.	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Кредиты, предоставленные разрезе видов заемщиков						
Юридические лица	8 688 712	28 288 351	31 247 679	34 391 285	49 024 811	151 640 838
Физические лица	168 168	231 113	498 842	1 518 187	48 164 663	50 580 973

Задолженность физических лиц в разбивке по странам и регионам Российской Федерации представлена в таблице:

Регион, страна	Задолженность на 01.01.2014, тыс.руб.	Задолженность на 01.01.2013, тыс.руб.
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	174 710	62 000
КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	939 867	292 507
Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	180 251	82 350
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	147 020	60 141
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	739 842	263 189
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	66 307	44 279
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	29 084	7 795
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	142 836	75 420
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	212 460	68 121
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	385 860	122 056
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	490 661	190 009
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	677 842	344 312
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	737 191	247 024
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	98 429	39 964
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	468 893	170 448
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	372 589	155 718
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	307 523	117 680
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	247 956	69 529
РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ	10 961	5 897
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	100 358	39 672
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	585 216	261 347
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	682 557	290 795
КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	20 446	8 238
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	139 092	79 955
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	374 662	67 675
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	128 537	51 482
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	319 975	159 446
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	91 387	31 138
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	410 213	135 847
Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	435 047	287 921
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	129 504	52 568
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	307 379	109 339
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 544	5 234
Г МОСКВА	45 140 966	26 365 483
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	29 822 016	15 560 998
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	69 957	39 294
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	88 568	32 904
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	192 113	143 073
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	245 184	99 473
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	463 491	123 118
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	275 207	113 107
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	463 835	183 270

ПЕРМСКИЙ КРАЙ	186 184	78 556
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	67 152	28 789
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 165 349	296 408
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	572 540	291 277
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	810 397	296 310
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	26 575	8 686
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	191 995	104 109
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	492 349	206 710
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	513 272	189 333
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	71 018	33 517
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	907 281	423 779
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	242 450	113 757
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	506 767	133 666
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	379 275	95 526
ЧИТИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	40 875	11 848
ЧУКОТСКИЙ АО	17 633	2 958
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	261 423	122 959
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	144 086	59 524
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	487 139	156 064
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	77 692	33 813
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	285 193	75 846
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	394 271	134 156
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	12 353	12 051
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	296 798	95 172
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	43 269	26 341
РЕСПУБЛИКА КОМИ	123 926	47 624
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	218 390	59 164
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	477 954	178 311
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ	257 329	84 701
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	93 373	26 756
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	296 353	126 589
РЕСПУБЛИКА ТЫВА	11 551	2 441
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	160 775	69 890
РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	37 295	11 056
ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	75 443	6 229
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	402 747	148 605
РЕСПУБЛИКА САХА(ЯКУТИЯ)	60 450	30 169
ЕВРЕЙСКАЯ АО	10 046	6 967
ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	78 241	59 038
КАНАДА	2 334	
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	50 000	
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	4 432	
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	15 726	12 475
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	18 411	-

ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	3 245	3 967
УКРАИНА	3 222	1 457
ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	103 985	13 985
РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	-	124
ГРУЗИЯ	-	453
Всего:	97 623 100	50 580 972

Задолженность юридических лиц по странам и регионам Российской Федерации представлена в таблице:

Регион, страна	Задолженность на 01.01.2014, тыс.руб.	Задолженность на 01.01.2013, тыс.руб.
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 180 000	-
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	775 302	607 670
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	405 000	2 637 609
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	15 200	-
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 010 710	1 321 146
Г МОСКВА	144 631 086	113 278 648
Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	8 841 322	1 413 840
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	140 000
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	192 932	453 859
КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	834 594	1 020 000
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	522 100	493 173
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	733 828	-
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	961 525	259 853
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	21 032 290	18 310 334
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	130 000	-
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	692 885	595 278
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	60 876	73 483
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	369 000	317 000
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	440 000	321 104
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	25 000	-
РЕСПУБЛИКА САХА(ЯКУТИЯ)	147 950	445 000
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	1 457 890
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	930	-
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	996 073	-
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 865 212	402 547
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 408 838	2 258 174
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	766	-
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	451 638	69 951
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 413 045	1 052 297
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	350 000	-
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 122	2 153
ЧИТИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	439 178	1 100 000
ЧУКОТСКИЙ АО	257 271	3 770
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	851 919	3 700

ГОНКОНГ	2 810 700	
РЕСПУБЛИКА КИПР	6 869 562	1 735 852
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	108 006	136 677
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	908 392	1 729 830
Всего:	207 736 252	151 640 838

Информация об объеме и структуре вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Вид ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Вложения на 01.01.2014, тыс.руб.			Вложения на 01.01.2013, тыс.руб.		
		Сроком погашения до 1 года	Сроком погашения свыше года	Всего	Сроком погашения до 1 года	Сроком погашения свыше года	Всего
Российские муниципальные облигации	Руб.	-	1 832 881	1 832 881	-	2 056 850	2 056 850
Облигации кредитных организаций резидентов	Руб.	-	3 592 091	3 592 091	-	3 666 249	3 666 249
Облигации международных банков развития	Руб.	-	152 309	152 309	-	154 919	154 919
Облигации международных банков развития	Долл.США	-	236 703	236 703	-	-	-
Облигации юридических лиц резидентов (нефтегазовая промышленность)	Руб.	-	3 552 639	3 552 639	-	114 799	114 799
Облигации юридических лиц резидентов (химическая промышленность)	Руб.	60 385	-	60 385	-	62 314	62 314
Облигации юридических лиц резидентов (строительство)	Руб.	-	516 122	516 122	-	-	-
Облигации юридических лиц резидентов (оказание финансовых услуг)	Руб.	-	331 754	331 754	-	-	-
Облигации юридических лиц резидентов стран-участников ОЭСР	Долл.сша	1 192 316	5 043 010	6 235 326	881 373	2 858 565	3 739 938
Вложения в акции бирж	руб	55	-	55	20 903	-	20 903

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.01.2014 Банк имеет вложения:

Наименование организации	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО «МКБ-лизинг»	100	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	31

*Банк осуществляет 100% косвенный контроль, посредством прямого 100% контроля над ООО МКБ-лизинг», являющегося участником «М-лизинг» и владеющего 99,99 доли.

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

На 01.01.2014, тыс.руб.

Финансовые активы	Объемы вложений	Сроки по договору	Процентные ставки
Российские муниципальные облигации	292 794	До 30 дней	5,57
Облигации российских кредитных организаций	86 810	До 30 дней	5,57
Облигации российских кредитных организаций	712 064	До 30 дней	6,9
Облигации российских кредитных организаций	470 960	До 30 дней	7,0
Облигации российских кредитных организаций	505 195	До 30 дней	7,15
Облигации юридических лиц нерезидентов	213 898	До 30 дней	0,9
Облигации юридических лиц нерезидентов	2 022 708	До 30 дней	5,57
Облигации юридических лиц нерезидентов	61 652	До 30 дней	7,15
Облигации юридических лиц резидентов	3 517 640	До 60 дней	7,5

По состоянию на 01.01.2013 у Банка отсутствовали вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Операции, в рамках которых финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были переданы без прекращения признания, носят краткосрочный характер (55,4% на отчетную дату – на срок до 30 дней, остальные 44,6% на срок до 60 дней).

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

Наименование сделки	На 01.01.2014, тыс.руб.	На 01.01.2013, тыс.руб.
Объем ценных бумаг полученных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа	16 260 519	8 600 142
Объем ценных бумаг переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа	15 083 396	-

Операции с ценными бумагами, представленными в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам, у кредитной организации отсутствуют.

Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

На балансе Банка по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 отсутствуют финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

На балансе Банка по состоянию на 01.01.2014 года отражены долговые обязательства, не погашенные в срок на сумму 96 189 тыс.руб., под которые созданы 100% резервы и долевые ценные бумаги на сумму 55 тыс.руб., под которые созданы 100% резервы. По состоянию на 01.01.2013 года вложения Банка в долговые обязательства, не погашенные в срок составляли 168 980 тыс.руб. со 100% резервом, вложения в долевые ценные бумаги на сумму 55 тыс.руб со 100% резервом, вложения в долговые обязательства юридического лица, оцениваемого в первую категорию качества составляли 96 193 тыс.руб. и вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые в первую категорию качества составляли 20 848 тыс.руб.

Информацию о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

	Виды основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость на 01.01.2014, тыс. руб.	Остаточная стоимость на 01.01.2013, тыс. руб.
Основные средства:	Недвижимое имущество (с учетом переоценки на 01.01.2013)	4 418 238	4 504 134
	Машины и оборудование	1 087 597	1 048 160
	Прочие основные средства	68 437	64 679
	Итого	5 574 272	5 616 973
Нематериальные	Товарные знаки	0	3

активы:			
	Программное обеспечение	244	-
	Сайт	193	-
	Итого	437	3

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. Банком не передавались основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты представлены в следующей таблице

	Величина затрат в 2013 году, тыс.руб.	Величина затрат в 2012 году, тыс.руб.
Недвижимое имущество	7 214	230 365
Машины и оборудование	396 762	363 030
Прочее	22 465	32 646
Итого	426 441	626 041

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

	На 01.01.2014, тыс.руб.	
	Обязательства Банка по оплате за приобретенные основные средства, тыс.руб.	Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств, тыс.руб.
Недвижимое имущество	-	472 000
Машины и оборудование	5 519	73 279
Прочее	-	3 101
Итого	5 519	548 380

	На 01.01.2013, тыс.руб.	
	Обязательства Банка по оплате за приобретенные основные средства, тыс.руб.	Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств, тыс.руб.
Машины и оборудование	21 910	95 263
Прочее	-	866
Итого	21 910	96 129

Информация о дате последней переоценки основных средств.

Последняя переоценка основных средств проводилась 25.01.2013г. по объектам недвижимого имущества по состоянию на 01.01.2013г. как событие после отчетной даты.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая / восстановительная стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.	
	полная	остаточная	полная	остаточная
Недвижимое имущество	3 782 112	3 571 386	4 755 123	4 504 134

Сведения об оценщике, применяемых оценщиком методов оценки справедливой стоимости, принятых им допущениях.

Для оценки рыночной (справедливой) стоимости объектов недвижимого имущества был привлечены независимые оценщики – работники ЗАО «Аудиторская фирма «МЭФ-Аудит»: Земенков Владимир Иванович, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки» № 1816-08 от 21 марта 2008г. № по реестру 861 от 27 декабря 2007г.

Голохов Виктор Михайлович, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» № 0009670 от 29 января 2008г. Регистрационный № 003237 согласно реестру от 28 января 2009г.

Результаты оценки подтверждены отчетом № 107/2012 от 14.01.2013г.

Оценка рыночной (справедливой) стоимости проведена с применением сравнительного подхода на основе действующих рыночных цен, исходя из следующих допущений: предположение отсутствия обременений оцениваемых прав, достоверности информации, предоставленной заказчиком, и общедоступной информации, по объектам оценки, не проведение оценщиком специальных экспертиз (юридической, строительно-технической, экологической), отсутствие скрытых факторов, использование заказчиком отчета только для целей, указанных в отчете, не более 6 месяцев с даты отчета.

Информация об объеме, структуре прочих активов.

На 01.01.2014, тыс.руб.

Наименование статьи	Валюта требования	На 01.01.2014, тыс.руб.		
		Сроком погашения до года,	Сроком погашения свыше года,	Всего:
Незавершенные расчеты	Руб.	1 419 864	-	1 419 864
	Долл.США.	88 608	-	88 608
	Евро	134 908	-	134 908
Дебиторская задолженность клиентов	Руб.	497 606	111 749	609 355
	Долл.США	2 184	-	2 184
	Евро	18 305	-	18 305
	Прочие валюты	3	-	3

Дебиторская задолженность клиентов по административно-хозяйственным операциям	Руб.	1 051 984	-	1 051 984
	Долл.США	26 688	-	26 688
	Евро	23 429	-	23 429
	Прочие валюты	3 666	-	3 666
Начисленные проценты	Руб.	1 982 763	-	1 982 763
	Долл.США	312 243	-	312 243
	Евро	33 880	-	33 880
Расходы будущих периодов	Руб.	491 946	-	491 946
	Долл.США	6 648	-	6 648
	Евро	53	-	53
	Прочие валюты	51	-	51
Прочее	Руб.	384 729	-	384 729
	Долл.США	2 580	-	2 580
	Евро	5 617	-	5 617

На 01.01.2013, тыс.руб.

Наименование статьи	Валюта требования	Сроком погашения до года, тыс.руб.	Сроком погашения свыше года, тыс.руб.	Всего
Незавершенные расчеты	Руб.	406 613	-	406 613
	Долл.США	73 324	-	73 324
	Евро	113 408	-	113 408
Дебиторская задолженность клиентов	Руб.	290 883	-	290 883
	Долл.США	38 193	-	38 193
	Евро	3 574	-	3 574
	Прочие валюты	2	-	2
Дебиторская задолженность клиентов по административно-хозяйственным операциям	Руб.	463 257	1 488	464 745
	Долл.США	25 366	-	25 366
	Евро	20 691	-	20 691
	Прочие валюты	1 987	-	1 987
Начисленные проценты	Руб.	1 328 736	-	1 328 736
	Долл.США	137 681	-	137 681
	Евро	34 390	-	34 390

Расходы будущих периодов	Руб.	170 018	-	170 018
	Долл. США	60 264	-	60 264
	Евро	24 100	-	24 100
	Прочие валюты	73	-	73
Прочее	Руб.	423 178	-	423 178
	Долл. США	520 397	-	520 397
	Евро	15 707	-	15 707
Расчеты по налогам и сборам	Руб.	6 691	-	6 691

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Вид пассива	На 01.01.2014, тыс.руб.	На 01.01.2013, тыс.руб.
Кредиты ЦБ РФ	14 547 167	-
Корреспондентские счета кредитных организаций	335 793	949 181
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	19 521 366	23 042 795
Всего	34 404 326	23 991 976

Синдицированные кредиты по состоянию на 01.01.2014 у Банка отсутствуют.

Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Вид привлечения	На 01.01.2014, тыс.руб.	На 01.01.2013, тыс.руб.
Средства на текущих и расчетных счетах	48 031 093	29 873 599
Срочные депозиты	266 425 220	182 517 612
Всего	314 456 313	212 391 211

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц резидентов представлены ниже в разрезе экономической деятельности:

Наименование отрасли	Остатки по состоянию на 01.01.2014 г., тыс.руб.	Остатки по состоянию на 01.01.2013 г., тыс.руб.
Добыча полезных ископаемых	22 727 822	514 441
Обрабатывающие производства	6 256 185	9 977 840
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 001 299	83 182

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	62 036	160 987
Строительство	2 567 513	1 559 089
Транспорт и связь	2 394 617	1 414 500
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 958 984	15 961 007
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 800 282	15 334 219
Прочие виды деятельности	71 009 006	42 417 776
Всего:	137 777 744	87 423 041

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Ниже представлена информация о выпущенных векселях по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013

На 01.01.2014, тыс.руб..

Тип векселя	Сумма продажи	Номинал	Сумма остатка дисконта/ начисленных процентов
бездоходный			
EUR	2 805	2 805	0
RUR	163 698	163 698	0
USD	6 475	6 475	0
дисконтный	0	0	0
EUR	188 874	223 591	5 583
RUR	7 064 575	7 855 936	337 266
USD	109 610	113 505	1 299
процентный	0	0	0
RUR	600 000	600 000	7 779

На 01.01.2013, тыс.руб.

Тип векселя	Сумма продажи	Номинал	Сумма остатка дисконта/ начисленных процентов
бездоходный			
EUR	24 445	24 445	0
RUR	144 277	144 277	0
USD	91 926	91 926	0
дисконтный	0	0	0
EUR	298 893	335 970	15 707
RUR	7 827 509	8 586 157	90 900
USD	22 955	23 866	405 417
процентный	0	0	0
RUR	5 960 811	5 960 811	26 358
USD	30 373	30 373	1 277
Общий итог			

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях бумагах по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013:

Выпуски облигации	на 01.01.2014, тыс.руб.	на 01.01.2013, тыс.руб.	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск рублевых облигаций серии 07	2 000 000	2 000 000	20.07.2010	14.07.2015	9.30%
Выпуск рублевых облигаций серии 08	2 857 906	1 718 789	14.04.2010	08.04.2015	8.65%
Выпуск рублевых облигаций серии 11	3 000 000	3 000 000	11.12.2012	05.06.2018	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-01	3 000 000	3 000 000	22.02.2011	22.02.2014	9.50%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-02	2 598 347	3 000 000	25.09.2012	25.09.2015	8.85%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-03	3 912 854	4 000 000	27.04.2012	27.04.2015	9.40%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-04	5 000 000	4 037 066	15.04.2011	15.04.2014	10.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-05	5 000 000	5 000 000	23.06.2011	23.06.2014	9.20%
Выпуск рублевых облигаций серии 12	2 000 000	-	27.02.2013	22.08.2018	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	5 000 000	-	24.10.2013	28.10.2015	8.95%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	5 000 000	-	30.10.2013	30.10.2018	9.10%

Компанией специального назначения осуществлены три выпуска еврооблигаций, номинированных в долларах США:

Выпуски облигации	сумма выпуска, тыс. долларов США	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 02, номинированных в долларах США	200 000	28.07.2011	05.08.2014	8.25%
Выпуск еврооблигаций 03, номинированных в долларах США	500 000	25.01.2013	01.02.2018	7.70%
Выпуск еврооблигаций 04, номинированных в долларах США	500 000	25.04.2013	13.11.2018	8.70%

В течение 2013 года структура выпущенных Банком долговых бумаг изменилась в сторону увеличения публичных рыночных займов. Данные изменения произошли как за счет снижения объема векселей, так и за счет выпуска облигаций.

За 2013 год Банк осуществил два выпуска биржевых облигаций на общую сумму 10 000 000 тыс. руб., а также три выпуска субординированных облигаций:

- 1) В феврале 2013 г. – выпуск субординированных облигаций 12 серии, номинированный в рублях, номинальной стоимостью 2 000 000 тыс. руб. (купон полугодовой, фиксированная ставка 12,25% годовых, погашение в августе 2018 г.)
- 2) В январе 2013 г. – выпуск субординированных еврооблигаций через компанию специального назначения, номинированный в долларах США, номинальной стоимостью 500 000 тыс. долл. США (купон полугодовой, фиксированная ставка 7,7% годовых, погашение в феврале 2018 г.)
- 3) В мае 2013 г. – выпуск субординированных еврооблигаций через компанию специального назначения, номинированный в долларах США, номинальной стоимостью 500 000 тыс. долл. США (купон полугодовой, фиксированная ставка 8,7% годовых, погашение в ноябре 2018 г.)

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению инвесторов.

Все выпуски облигаций банка, за исключением субординированных, содержат условие о возможности кредитора требовать досрочного погашения ценных бумаг и выплаты ему накопленного купонного дохода на дату досрочного исполнения в следующих случаях:

- делистинг выпуска ценных бумаг на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам;
- исключение выпуска ценных бумаг из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших выпуск в котировальные списки.

Выпуск еврооблигаций Московский Кредитный банк, 2014 (LPN) предусматривает возможность кредитора требовать досрочного погашения ценных бумаг в случае понижения рейтинга Банка, присвоенного международными рейтинговыми агентствами Moody's или Fitch.

Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

- в разрезе видов обязательств и валют

Наименование обязательств	Валюта требования	Сумма обязательств на 01.01.2014, тыс.руб.	Сумма обязательств на 01.01.2013, тыс.руб.
Незавершенные расчеты	Руб.	115 011	55 983
	Долл.США.	1 447	262
	Евро	13 382	6 228
Кредиторская задолженность клиентов	Руб.	349 415	430 312
	Долл.США	2 067	27 884
	Евро	10 279	9 633
	Прочие валюты	-	132
Кредиторская задолженность клиентов по административно-хозяйственным операциям	Руб.	144 297	117 021
	Долл.США	4 083	2 621
	Евро	3 536	3 192
	Прочие валюты	18	-
Начисленные проценты	Руб.	2 670 919	1 382 841
	Долл.США	1 075 085	416 817
	Евро	55 457	85 291
Доходы будущих периодов	Руб.	256 191	201 680
	Долл.США	150 143	23 172
	Евро	9 229	29 968
Расчеты по налогам и сборам	Руб.	492 146	256 447
Прочее	Руб.	906 037	542 040
	Долл.США	1 399	78 148
	Евро	75	7 986
	Прочие валюты	19	-

- в разрезе сроков до исполнения обязательств

Наименование обязательств	Сумма обязательств на 01.01.2014 до 1 года, тыс.руб.	Сумма обязательств на 01.01.2014 свыше 1 года, тыс.руб.	Всего на 01.01.2014, тыс.руб.	Сумма обязательств на 01.01.2013 до 1 года, тыс.руб.	Сумма обязательств на 01.01.2013 свыше 1 года, тыс.руб.	Всего на 01.01.2013, тыс.руб.
Незавершенные расчеты	129 840	-	129 840	62 473	-	62 473
Кредиторская задолженность клиентов	361 740	21	361 761	467 961	-	467 961
Кредиторская задолженность клиентов по административно-хозяйственным операциям	151 766	168	151 934	122 834	-	122 834
Начисленные проценты	3 752 305	49 156	3 801 461	1 866 192	18 757	1 884 949
Доходы будущих периодов	415 563	-	415 563	254 775	-	254 775
Расчеты по налогам и сборам	492 146	-	492 146	256 447	-	256 447
Прочее	907 530	-	907 350	621 499	3 675	625 174

Информация о величине уставного капитала.

Количество объявленных акций Банка, предусмотренное Уставом, составляет 21 808 396 273 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Общее количество размещенных и оплаченных акций составляет 14 467 761 735 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

В 2013 году осуществлялось размещение 12 дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 789 928 783 (Один миллиард семьсот восемьдесят девять миллионов девятьсот двадцать восемь тысяч семьсот восемьдесят три) штуки номинальной стоимостью 1 рубль каждая, которые были оплачены по цене 4, 21 рубля за каждую акцию на общую сумму 7 535 600 176,43 рублей.

Приобретателями размещаемых акций дополнительного выпуска были следующие юридические лица:

1. ООО «Концерн «РОССИУМ» - 1 521 439 465 (Один миллиарда пятьсот двадцать один миллион четыреста тридцать девять тысяч четыреста шестьдесят пять) штук;
2. Lamont Alley Corp. 170 407 090 (Сто семьдесят миллионов четыреста семь тысяч девятьсот) штук;
3. European Bank for Reconstruction and Development (Европейский Банк Реконструкции и Развития) - 49 041 114 (Сорок девять миллионов сорок одна тысяча сто четырнадцать) штук;
4. International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация) -18 928 670 (Восемнадцать миллионов девятьсот двадцать восемь тысяч шестьсот семидесят) штук;
5. RBOF Holding Company I Ltd. (РБОФ Холдинг Кампани I Лтд.) - 30 112 444 (Тридцать миллионов сто двенадцать тысяч четыреста сорок четыре) штуки.

В результате размещения акций размер уставного капитала Банка с 12 677 832 952 рублей увеличился до 14 467 761 735 рублей.

По итогам продажи осенью 2013 Lamont Alley Corp. акций Банка в количестве 170 407 090 штук 3 другим акционерам Банка, а именно: European Bank for Reconstruction and Development

(Европейский Банк Реконструкции и Развития), International Finance Corporation (Международная Финансовая Корпорация) и RBOF Holding Company I Ltd. (РБОФ Холдинг Кампани I Лтд.) список акционеров Банка стал выглядеть следующим образом:

№ п/п	Наименование акционера Банка	принадлежащие акционеру акции		Государственный регистрационный номер выпуска
		Количество акций в %	Количество акций в шт.	
1	2	3	4	5
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»	85	12 297 597 473	10101978В
2.	Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development) ЕБРР (EBRD)	7,5	1 085 082 131	10101978В
3.	Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation) МФК (IFC)	2,895	418 815 154	10101978В
4.	РБОФ Холдинг Кампани I Лтд (RBOF Holding Company I Ltd)	4,605	666 266 977	10101978В
Итого		100	14 467 761 735	

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, Уставом Банка не установлены.

Отсутствуют акции, принадлежащие Банку, т.к. все акции распределены между акционерами.

Информация к отчету о прибылях и убытках.

Курсовые разницы, признаваемые в отчете о прибылях и убытках составили:

За 2013 год, тыс.руб.	За 2012 год, тыс.руб.
-173 838	800 903

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль:

	2013, тыс.руб.	Доля	2012, тыс.руб.	Доля
Доходы				
Процентные по кредитам и прочим размещенным средствам	34 421 651	0.10	22 916 053	0.08

	0		0	
От валютных операций (переоценка РКР)	63 509 422	0.18	64 702 249	0.23
	0		0	
Рез по 254-п	55 123 025	0.16	31 371 506	0.11
	0		0	
ЦБ и срочные сделки	134 761 192	0.39	129 041 806	0.45
	0		0	
Прочие внереализационные	582 989	0.00	345 677	0.00
	0		0	
Доходы от реализации (комиссии)	9 500 402	0.03	6 064 000	0.02
Уступки, реализация имущества	1 618 909	0.00	898 128	0.00
Факторинг	48 394 703	0.14	30 881 206	0.11
ИТОГО ДОХОДЫ	347 912 294	1.00	286 220 624	1.00
Расходы				
Процентные	19 916 275	0.06	12 471 095	0.04
	0		0	
От валютных операций (переоценка РКР)	63 888 055	0.19	64 505 447	0.23
	0		0	
Рез по 254-п	62 255 447	0.18	34 180 113	0.12
	0		0	
ЦБ и срочные сделки	134 597 600	0.40	128 866 363	0.46
	0		0	
Административно-хозяйственные расходы	7 218 851	0.02	5 823 715	0.02
Налоги	522 991	0.00	720 013	0.00
Расходы от реализации (комиссии)	1 156 365	0.00	878 778	0.00
Уступки, реализация имущества	2 659 349	0.01	2 096 390	0.01
Факторинг	47 364 964	0.14	30 152 026	0.11
ИТОГО РАСХОДЫ	339 579 897	1.00	279 693 940	1.00

Вознаграждения работникам составили:

За 2013 год, тыс.руб.	За 2012 год, тыс.руб.
3 467 664	2 725 691

В отчетном периоде имело место выбытие основных средств. Данные приведены ниже:

2012 год	Количество выбывших ОС	Доходы от выбытия, руб.	Расходы от выбытия, руб.
Недвижимое имущество	-	-	-
Машины и оборудование	260	3 537 109,26	1 403 037,75

Прочие основные средства	57	822 266,6	3 214 343,10
--------------------------	----	-----------	--------------

2013 год	Количество выбывших ОС	Доходы от выбытия, тыс.руб.	Расходы от выбытия, тыс.руб.
Недвижимое имущество	-	-	-
Машины и оборудование	145	72 644 490,16	8 532 767,77
Прочие основные средства	59	-	2 650 130,24

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 467 761 735 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 12 677 832 952). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице ниже приведен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

	01.01.2014	01.01.2013
Собственные средства (капитал), в том числе:	58 215 956	39 972 351
Уставный капитал	14 467 762	12 677 833
Эмиссионный доход	9 768 757	4 023 086
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль текущего года	4 113 942	5 162 952

Нераспределенная прибыль предшествующих лет	5 396 180	292 967
Источники, уменьшающие ОК(НМА и вложения в дочерние организации)	311 027	3
Субординированный кредит	18 728 769	11 763 916
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 738 359	1 738 386
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H1)	11.8	13.0

В сентябре 2013 года в составе дополнительного выпуска по закрытой подписке были размещены 1 789 928 783 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль. Уставный капитал Банка увеличился на 14,1% и достиг 14 467 761 735 рублей. Акции были приобретены по цене выше номинальной стоимости, в результате чего общая сумма инвестиций составила 7 535 600. рублей. Источником средств на приобретение новых акций основным бенефициаром Р.И. Авдеевым послужила конвертация выданных им Банку ранее субординированных займов.

Дополнительная эмиссия позволила Банку усилить структуру капитала в ответ на новые требования Центрального Банка РФ к достаточности капитала по нормативам Базель III.

Дивиденды по акциям за последние пять лет, включая отчетный период, не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались.

По состоянию на 01.01.2014 в состав субординированных кредитов, входящих в дополнительный капитал, включались следующие инструменты:

- Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017.
- Субординированный облигационный займ (CBOM Finance PLC) со сроком погашения 13.11.2018.
- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В рассматриваемом периоде у Банка не было денежных средств, недоступных для использования.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск; рыночный риск; риск ликвидности; операционный риск, правовой риск. Также с учетом рекомендаций ЦБ РФ Банк идентифицирует риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Кредитный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров, а

также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевому, региональному, продуктовому и т.д.). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Дирекцией рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Окончательное решение по установлению лимитов принимается уполномоченными органами Банка.

Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

Рыночный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

К рыночному риску относятся:

– Фондовый риск.

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен по финансовым инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка, и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Для оценки подверженности Банка ценовому риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждой ценной бумаге, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

– Валютный риск.

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательств в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения. В Банке проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

В рамках управления валютным риском Банка осуществляются следующие мероприятия. На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции №124-И ЦБ РФ: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных

средств (капитала) банка. Помимо ограничений, устанавливаемых нормативными документами Банка России, в Банке устанавливаются более консервативные управленческие лимиты на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте. Оценка валютного риска проводится регулярно с использованием методологии Value-at-Risk, анализа тенденций на валютном рынке, предусмотрено установление уровней предельно допустимых потерь от неблагоприятного изменения курсов валют (stop-loss).

Осуществление описанных выше мероприятий в совокупности с наличием автоматизированной системы контроля размера открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

(Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах)

– Процентный риск.

Банк подвержен риску, связанному с изменениями уровней доходности по различным финансовым инструментам. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком процентных доходов и расходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

Для ограничения влияния процентного риска на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам выданных кредитов и срокам фондирования, который показывает дисбаланс между активами и пассивами Банка, подверженными изменениям процентной ставки. Результатом анализа является решение об оптимальной структуре активов и пассивов Банка, гарантирующее максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Риск ликвидности.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики. Анализ риска производится в несколько этапов:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

- на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;

- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;

- на последнем этапе выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Операционный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ практически всем видам деятельности Банка, а не отдельным продуктам / процессам.

В целях управления операционными рисками в Банке осуществляется сбор оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска, его качественная и количественная оценка (измерение), выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также реализация мер реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском существенных для Банка размеров.

Подходы банка к управлению этим видом риска определены в документе «Политика по управлению операционными рисками в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционными рисками.

Управление данным видом риска в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры. Кроме того, снижение уровня операционного риска Банка осуществляется путем страхования активов.

Контроль эффективности принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля, соответствующей нормативным требованиям Банка России, а также рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Правовой риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, несовершенства

правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для минимизации правовых рисков Банк применяет различные методы, которые включают:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- правовую экспертизу соответствия условий заключаемых Банком договоров, внутренних нормативно-распорядительных документов Банка действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- обеспечение законности и правомерности совершения банковских операций и других сделок, соответствия процедуры осуществления данных операций и сделок регламентам, порядкам, инструкциям и технологиям, установленным внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативно-правовые акты Российской Федерации, особенно регулирующие функционирование банковской системы, а также финансовое, валютное и налоговое законодательство, и своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка;
- своевременность информирования работников Банка об изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, а также контроль за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- поддержка эффективной защиты прав и интересов Банка во взаимоотношениях с клиентами, органами власти и управления, при решении правовых вопросов в судах; своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций;
- обеспечение соответствия новых банковских продуктов действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Кредитная история Банка включает крупные кредиты от ведущих кредитных организаций мира, синдицированные кредиты, эмиссию облигаций. Банк также имеет устойчивую деловую репутацию среди розничных клиентов.

Кредитная организация прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства кредитной организации.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Управление рисками осуществляется следующими коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций.

- Наблюдательный Совет Банка – орган управления, подотчетен Общему собранию акционеров;
- Правление Банка - исполнительный орган, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета;
- Корпоративный кредитный комитет. Корпоративный кредитный комитет является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования;
- Розничный кредитный комитет. Розничный кредитный комитет является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования;
- Комитет по управлению активами и пассивами. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, стратегическое и оперативное управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитала и ликвидности, а также валютными и процентными рисками;
- Корпоративный клиентский комитет. Корпоративный клиентский комитет является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию клиентской политики Банка в области корпоративного кредитования;
- Комитет по рискам. Комитет по кредитным рискам является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию политики по управлению рисками Банка в части кредитного риска;
- Дирекция рисков. Дирекция рисков является профильным подразделением риск-менеджмента, осуществляющим разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы риск-менеджмента.
- Иные подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов рисков;
- соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;
- увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;
- повышение рентабельности Банка за счет розничного сегмента бизнеса;
- поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:
 - выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;
 - обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам.
- минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;

- сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка;

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития в соответствии со Стратегией Банка осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

- следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);
- классификация направлений и видов рисков;
- раскрытие информации о рисках.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

- Идентификация и определение риска. Внутренние документы Банка содержат описание значимых видов риска, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, а также природа их возникновения, перечень продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.
- Определение риск-аппетита. Банком определен допустимый уровень риска для значимых видов риска.
- Выявление риска. Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.
- Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска.
- Выбор способов реагирования на риски и риск-события. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.
- Мониторинг рисков. Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.
- Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками. Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

В течение отчетного года существенных изменений в процедурах управления рисками не произошло.

Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

Политика в области снижения рисков.

- В процессе управления рисками, в т.ч. для их снижения Банк использует ряд инструментов:
- Обеспечение операций. Банк принимает обеспечение (например, в форме залога и/или гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или

- частичного покрытия потерь/убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, что позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий;
- Лимитирование операций. Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя: процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой;
- Структурирование операций. Разрабатываются детальные схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков;
- Секьюритизация. Банк распределяет имеющийся риск путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск;
- Страхование;
- Резервирование. В случае реализации риска Банк возместит потери (убытки);
- Диверсификация. Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике;
- Хеджирование. Банк снижает и распределяет риск посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам;

-
- Для принятия управленческих решений членам Наблюдательного совета Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям соответствующих структурных подразделений в рамках системы управления рисками предоставляются различные виды внутрибанковской отчетности. Основными отчетными формами в разрезе видов риска являются:
- Кредитный риск:
 - о просроченных кредитах;
 - о выпущенных гарантиях;
 - о выдаче кредитов;
 - о кредитном портфеле Банка;
 - о реструктурированных ссудах;
 - о крупных проблемных заемщиках;
- лимитная ведомость по операциям на финансовых рынках (в части кредитного риска);
- позиция Банка по вложениям в облигации, остатках на корсчетах в разрезе банков, остатках по операциям РЕПО и МБК (в части кредитного риска).
- Риск ликвидности:
 - прогноз платежная позиция МКБ на ближайший день;
 - данные об операциях с валютами за день с расчетом остатков ОВП в разрезе валют;
 - данные об операциях РЕПО и МБК за день с расчетом остатков;
 - прогнозная платежная позиция МКБ (GAP) на все сроки исходя из контрактных сроков погашения активов и пассивов в разрезе по их срокам;
 - прогнозная платежная позиция МКБ (GAP) на все сроки, с учетом различных сценариев (крайне пессимистичный, пессимистичный, реалистичный);
 - расчет обязательных нормативов ликвидности (отчетность по форме 0409135 в части нормативов Н2, Н3 и Н4);
 - отчетность по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

- Рыночный риск (процентный, валютный, фондовый):
- отчет по портфелю ценных бумаг;
- отчет по средним процентным ставкам активов и пассивов;
- отчет с расчетом показателя VaR по портфелю ценных бумаг;
- отчет по общей валютной позиции;
- расчет величины ОВП в соответствии с формой 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".
- Операционный риск:
- расчет капитала под операционный риск;
- отчет о ключевых индикаторах риска;
- вестник внутренних событий;
- вестник операционных рисков;
- карта операционных рисков.
-
- Кроме указанных форм отчетности Банком проводится комплексный, регулярный мониторинг принятых рисков и реализуются дополнительные способы реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля по результатам проведенного мониторинга.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

В течение отчетного периода не происходило значительного изменения показателя достаточности капитала

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Основным способом снижения концентрации рисков, связанных с деятельностью Банка является установление лимитов на различные виды операций, отрасли (сектора) экономики, типы обеспечения, кредитные продукты, обязательства заемщиков и т.д. Наряду с лимитированием операций, снижение концентрации рисков достигается за счет диверсификации кредитного портфеля путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике. В зависимости от вида риска объемы его концентрации фиксируются во внутренних документах Банка.

На 01.01.2014, тыс.руб.

Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам к:	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР
Кредитным организациям	17 072 771	11 195 071	4 189
Юридическим лицам	225 623 274	4 345 492	11 885 535
Физическим лицам	98 661 162	258 055	24 196

На 01.01.2013, тыс.руб.

Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам к:	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР
Кредитным организациям	19 906 409	9 629 865	906
Юридическим лицам	173 662 032	2 402 735	3 049 694
Физическим лицам	51 277 082	78 799	13 287

По валютам:

Отчетный год	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам, тыс.руб.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
На 01.01.2014	295 358 935	65 591 910	8 065 200	53 700
На 01.01.2013	210 765 831	38 462 173	10 747 235	45 570

Распределение кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года N 26104, 29 ноября 2013 года N 30498 ("Вестник Банка России" от 21 декабря 2012 года N 74, от 30 ноября 2013 года N 69)

Информация о классификации активов по группам риска, в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И:

Разбивка активов	На 01.01.2014г., тыс.руб.		На 01.01.2013г., тыс.руб.	
	Сумма активов	Сумма, активов,	Сумма активов	Сумма, активов,

			взвешенная на коэффициент		взвешенная на коэффициент
Активы группы	I	56 276 233	0	30 225 140	0
Активы группы	II	18 976 347	3 795 269	24 140 069	4 828 014
Активы группы	III	1 161 765	580 883	0	0
Активы группы	IV	272 610 633	272 610 633	193 604 835	193 604 835
Активы группы	V	0	0	0	0
Всего активов		349 024 978	276 986 785	247 970 044	198 432 849

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, тыс. руб.

по состоянию на 01.01.2014 г., тыс.руб.

№	Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	370 863 565	87 681 784	220 881 508	52 636 628	4 416 006	5 247 639	26 536 500	21 507 958	4 555 691	9 688 258	2 395 742	4 868 307
	в т.ч. Индивидуальная основа	276 856 477	87 085 817	133 843 941	49 881 713	3 091 272	2 953 734	22 547 804	17 347 624	3 314 331	9 335 371	1 742 736	2 955 186
	в т.ч. Группировка и иные в портфели однородных ссуд	94 007 088	595 967	87 037 567	2 754 915	1 324 734	2 293 905	3 888 696	4 160 374	1 241 360	352 887	653 006	1 913 121

1.1	Судья, судья и приравненная к ней задолженность	358 220 352	77 863 359	219 390 463	52 067 299	4 306 592	4 592 639	26 026 700	20 639 637	4 501 311	9 565 040	2 337 355	4 235 931
	в т.ч. Индивидуальная основа	265 925 975	77 844 600	132 976 731	49 399 139	3 075 109	2 630 396	22 242 147	16 855 084	3 269 474	9 225 695	1 729 823	2 630 092
	в т.ч. Группировка иные в портфели однородных суд	92 294 377	18 759	86 413 732	2 668 160	1 231 483	1 962 243	3 784 553	3 784 553	1 231 837	330 345	607 532	1 605 839
1.2	ценные бумаги	1 786 840	1 697 550	0	0	0	89 290	89 290	89 290	0	0	0	89 290
1.3	прочие активы	8 370 432	7 660 198	256 668	91 793	4 024	357 749	420 510	4 20 512	32 126	27 856	1 227	359 303
	в т.ч. Индивидуальная основа	7 586 167	7 083 056	256 668	91 793	55	154 595	216 367	216 369	32 126	27 856	36	156 351
	в т.ч. Группировка иные в портфели однородных	784 265	577 142	0	0	3 969	203 154	204 143	204 143	0	0	1 191	202 952

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, тыс. руб.

по состоянию на 01.01.2013 г., тыс.руб.

№	Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	260 307 879	96 689 849	116 401 128	43 397 641	956 695	2 862 566	17 487 738	13 737 128	3 129 868	7 377 851	449 943	2 779 466
	в т.ч. Индивидуальная основа	213 129 943	96 295 150	70 774 277	42 996 425	580 249	2 483 842	16 568 278	12 795 771	2 755 919	7 307 432	269 727	2 467 693
	в т.ч. Группированные в портфели одноклассных ссуд	47 177 936	394 699	45 626 851	401 216	376 446	378 724	919 460	941 357	373 949	75 419	180 216	311 773

1.1	Судим, осужден и признанным в ней виновным	250 945 008	88 962 268	115 620 200	43 104 928	919 627	2 317 985	17 047 114	13 095 832	3 094 036	7 309 058	438 219	2 254 519
	в т.ч. Индивидуальная основа	204 373 208	88 691 547	70 284 379	42 719 686	564 368	2 113 228	16 279 982	12 328 700	2 722 712	7 236 696	268 341	2 100 951
	в т.ч. Структурные порфели односторонних суд	46 571 800	290 721	45 335 821	385 242	355 259	204 757	767 132	767 132	371 324	72 362	169 878	153 568
1.2	ценные бумаги	277 264	115 732	0	0	0	161 532	161 532	161 532	0	0	0	161 532
1.3	прочие активы	7 553 708	7 173 570	55 827	54 040	0	270 271	279 092	279 091	833	25 886	0	252 372
	в т.ч. Индивидуальная основа	7 284 639	7 070 644	55 815	54 040	0	104 140	126 764	126 763	833	25 886	0	300 044
	в т.ч. Структурные порфели односторонних	269 069	102 926	12	0	0	166 131	152 328	152 328	0	0	0	152 328

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности, тыс. руб.

по состоянию на 01.01.2014 г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней	Сформированный резерв под гр.4	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Сформированный резерв под гр.6	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Сформированный резерв под гр.8	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Сформированный резерв под гр.10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 091 908	4 770 281	2 367 257	192248	1 574 814	421 225	1 505 395	876 052	3644442	3280756
-в т.ч. кредитные организации	50 000	50 000							50000	50000
-в т.ч. юр. лиц	1 188 145	944 334	245 437	54695	197 245	144 176	227 011	227 011	518452	518452

-в т.ч. физ. лиц	7 853 763	3 775 947	2 121 820	137553	1 377 569	277 049	1 278 384	649 041	3075990	2712304
Вложения в ценные бумаги	89 235	89 235							89 235	89 235
Прочие требования	50 118	47 447	2671				501	501	46 946	46 946
в т.ч. Юр. лиц	561	561	0				495	495	66	66
в т.ч. физ. лиц	49 557	46 886	2 671				6	6	46880	46880
Итого просроченная задолженность	9 231 261	4 906 963	2369928	192248	1574814	421225	1 505 896	876 553	3 780 623	3 416 937
Доля просроченной задолженности в активах банка, %	2.49									

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности, тыс. руб.
по состоянию на 01.01.2013 г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней	Сформированный резерв под гр.4	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Сформированный резерв под гр.6	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Сформированный резерв под гр.8	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Сформированный резерв под гр.10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 874 107	2 440 470	822 342	27 998	533 585	217 552	415 878	221 299	2 102 302	1 973 621
-в т.ч. кредитные организации	0	0								
-в т.ч. юр.	495 956	479 501	18 458	2004	126 057	126 056			351 441	351 441

Характер и стоимость полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным ко II-V Категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В рамках этих документов установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет стоимости обеспечения производится независимыми оценочными компаниями или силами залогового подразделения Банка.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера

Отчетная дата	Сумма обеспечения, тыс.руб.	В том числе	
		I категория	II категория
На 01.01.2014	194 976 056	8 162 801	59 135 617
На 01.01.2013	138 863 110	13 674 599	34 265 912

Объемы и виды активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Сформированный портфель ценных бумаг является активом, который может быть принят в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

	01.01.2013			01.01.2014			
	Балансовая стоимость, руб.	общий объем	использовано в качестве обеспечения	свободно	общий объем	использовано в качестве обеспечения	свободно
Портфель облигации, в т.ч.							
принятые в качестве обеспечения (ломбардные бумаги)		35 038 112 933	0	35 038 112 933	51 079 466 740	15 110 439 383	35 969 027 35
возможность использования в качестве обеспечения ограничена		27 292 084 494	0	27 292 084 494	32 086 444 963	7 308 582 710	24 777 862 26
		7 746 028 439	0	7 746 028 439	18 993 021 777	7 801 856 673	11 191 165 10

Средний срок привлечения под залог ценных бумаг на 01.01.14 24 дня.

В рамках Положения 312-П на Банк на 01.01.14 открыт лимит со стороны ЦБ РФ в размере 28,9 млрд.руб., в т.ч. использовано 24,5 млрд.руб. (выдано поручительства на 16 млрд., привлечено денежных средств от ЦБ РФ 8,5 млрд.руб.).
На 01.01.13 лимит составлял 33,9 млрд.руб., в т.ч. использовано 9,1 млрд.руб. (только поручительства)

Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Банк имеет четыре основных отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- **корпоративные банковские операции:** выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- **розничные банковские операции:** открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- **казначейские операции и международная деятельность:** выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг; организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- **инкассация и кассовые операции:** включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств

Разбивка активов и пассивов по сегментам может быть представлена следующим образом:

Активы	На 01.01.2014, тыс.руб.	На 01.01.2013, тыс.руб.
Корпоративные банковские операции	222 675 431	165 372 267
Розничные банковские операции	93 442 968	48 923 331
Казначейство	107 715 262	75 879 274
Кассовые операции и инкассация	10 312 841	10 829 487
Прочие активы	11 691 467	8 991 767
Всего:	445 837 969	309 996 126

Обязательства	На 01.01.2014, тыс.руб.	На 01.01.2013, тыс.руб.
Корпоративные банковские операции	181 313 849	106 655 535
Розничные банковские операции	133 142 464	105 735 676
Казначейство	82 740 269	47 170 576
Кассовые операции и инкассация	-	-
Прочие обязательства	8 705 508	4 414 305
Всего:	405 902 090	263 976 092

Наибольшая доля долгосрочных активов находится в Российской Федерации.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

По состоянию на 01.01.2014 и 2012 годов остатки по счетам со связанными сторонами составили:

Кредиты	На 01.01.2014, тыс.руб.	На 01.01.2013, тыс.руб.
---------	----------------------------	-------------------------

Конечный бенефициар	-	350 861
Компании под контролем конечного бенефициара	4 673 324	4 709 586
Ключевой управленческий персонал	187 581	88 892
Всего:	4 860 905	5 149 429

Депозиты	На 01.01.2014, тыс.руб.	На 01.01.2013, тыс.руб.
Конечный бенефициар	3 773 757	320 310
Материнская компания	41 350	265 752
Компании под контролем конечного бенефициара	235 258	8 564 177
Ключевой управленческий персонал	167 823	89 066
Всего:	4 218 188	9 239 305

Доходы от операций со связанными сторонами представлены следующим образом:

доходы	На 01.01.2014, тыс.руб.	На 01.01.2013, тыс.руб.
Конечный бенефициар	9 783	5 083
Материнская компания	101	89
Компании под контролем конечного бенефициара	565 676	569 027
Ключевой управленческий персонал	8 025	8 049
Всего:	583 585	582 248

расходы	На 01.01.2014, тыс.руб.	На 01.01.2013, тыс.руб.
Конечный бенефициар	33 711	18 685
Материнская компания	36 017	22 253
Компании под контролем конечного бенефициара	55 839	52 079
Ключевой управленческий персонал	9 336	2 697
Всего:	134 903	95 714

Сведения о списочной численности персонала

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Списочная численность персонала, в том числе	4 245	3 769
Управленческий персонал	48	39

Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

	За 2013 год, тыс.руб.	За 2012 год, тыс.руб.
Выплаты (вознаграждения)	403 724,509	241 056,550
Краткосрочные вознаграждения	30 738,718	32 964,569

Информация об общей величине выплат Наблюдательному Совету

	За 2013 год, тыс.руб.	За 2012 год, тыс.руб.
Выплаты (вознаграждения)	30 331,889	7 451,792

Разработанная стратегия развития позволила Банку в 2013 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. В результате осуществляемой политики долгосрочный кредитный от Standard & Poor's повышены в октябре 2013 года с "B+" до "BB-".

В январе 2014 года рейтинговое агентство Standard & Poor's признало МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК системно значимым.

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 и кредитных продуктов на российском рынке, а также занимающего устойчивые позиции в российской банковской системе.

10 февраля 2014 года

Председатель Правления



В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

A handwritten signature in black ink, which appears to be 'S.V. Sacc'.

С.В. Сакс