

Приложение 8

Бухгалтерский баланс по форме 0409806, отчет о прибылях и убытках по форме 0409807 и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808, за последний завершённый отчетный квартал, предшествующей дате утверждения проспекта ценных бумаг (за 1 квартал 2014 года)

Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (двухзначный)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09318941	1978

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2014 года

кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер., д. 7, стр. 1

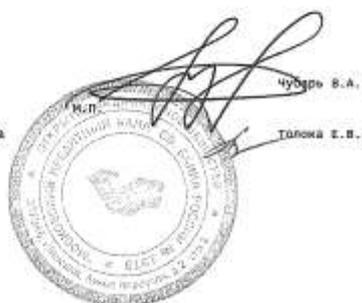
Код формы по ОК04 0409005
квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВ				
11	денежные средства	4	6496354	7923945
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации	4	10455478	10385367
12.1	обязательные резервы		2827036	2950103
3	Средства в кредитных организациях	5	20658853	37270331
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	38579733	26478270
5	Чистая ссудная задолженность	7	349035594	256717318
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	17516778	8409124
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		320126	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9	6213825	5792935
11	Прочие активы	10	5258021	3385706
12	Всего активов		454214636	322819718
II. ПАССИВ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		5000000	0
14	Средства кредитных организаций	11	31134713	22550636
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	321250458	223034846
15.1	Вклады физических лиц		134149856	115593687
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2769	0
17	Выпущенные долговые обязательства	13	44769173	42144220
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	14	7208193	4669087
21	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		1734661	612985
22	Всего обязательств		411099967	293011774
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		14467762	12677833
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		9768757	4023086
26	Резервный фонд		4313214	4313214
27	Пересчетка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-256075	73401
28	Пересчетка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1738359	1738397
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		9672039	5403942

прошлых лет			
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3410613	1580071
31	Всего источников собственных средств	43114669	29807944
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	112790568	22659205
33	Выведение кредитной организацией гарантии и поручительства	52993396	34235886
34	Условные обязательства некредитного характера	234121	218722

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-й квартал 2014 года

Кредитной организацией
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 статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		12202519	8691892
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		312107	297254
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10788900	7609146
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		1101512	785495
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		7291790	5392392
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		454547	218678
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5752486	4177153
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		1084757	596561
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4910729	3299500
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе на численными процентными доходами, всего, в том числе:		-1080811	-1066060
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-124577	-37314
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3829918	2233440
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29404	344981
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-21820	14360
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-3145	-10533
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-41634	27075
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		63624	-43134
11	Доход от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы		1750862	957477
13	Коммиссионные расходы		528730	223913
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		912590	35762
17	Прочие операционные доходы		580468	441307
18	Чистые доходы (расходы)		6571537	3776822
19	Операционные расходы		2527119	1784782
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		4044418	1992040
21	возмещение (расход) по налогам		633805	411969
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		3410613	1580071
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0

23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3410613	1580071

председатель правления

Зам. Главного бухгалтера

м.п.



	[код территории]	[код кредитной организации (филиала)]
	по ОКATO	
		по ОКПО
		регистрационный номер
		(/порядковый номер)
	145	100318941 1978

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 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 ОК04 0409808
квартальная(годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	наименование показателя	номер пояснений	данные на начало отчетного года	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		60327654.0	2671321	62998975.0
1.1	источники базового капитала:		37782876.0	353273	38136149.0
1.1.1	уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	15	34467762.0	0	14467762.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		34467762.0	0	14467762.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0	0.0
1.1.1.2	эмиссионный доход		9768757.0	0	9768757.0
1.1.1.3	Резервный фонд		4313214.0	0	4313214.0
1.1.1.4	нераспределенная прибыль:		9233143.0	353273	9586416.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		5403981.0	4182435	9586416.0
1.1.1.4.2	отчетного года		3829162.0	-3829162	0.0
1.1.2	показатели, уменьшающие источники базового капитала:		311027.0	-62070	248957.0
1.1.2.1	нематериальные активы		0.0	176	176.0
1.1.2.2	отложенные налоговые активы		0.0	0	0.0
1.1.2.3	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0	0.0
1.1.2.4	убытки:		0.0	0	0.0
1.1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.1.2.4.2	отчетного года		0.0	0	0.0
1.1.2.5	инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.1.2.5.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.1.2.5.2	существенные		0.0	0	0.0
1.1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0	0.0
1.1.2.6	отрицательная величина добавочного капитала		311027.0	-62246	248781.0
1.1.2.7	обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0	0.0
1.1.2.8	средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0	0.0
1.3	базовый капитал		37471849.0	415343	37887192.0
1.4	источники добавочного капитала:		0.0	0	0.0
1.4.1	уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0	0.0
1.4.2	эмиссионный доход		0.0	0	0.0
1.4.3	субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0	0.0
1.4.4	субординированный кредит (диплозат, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0	0.0

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		311027.0	-62246	248781.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0	0.0
1.7	Основной капитал		37471849.0	415343	37887192.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		22855805.0	2255978	25111783.0
1.8.1	Уставной капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0	0.0
1.8.2	Уставной капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0	0.0
1.8.3	Прибыль:		259371.0	2660071	2919442.0
1.8.3.1	текущего года		259371.0	2660071	2919442.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	15	20858075.0	-404093	20453982.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		4493475.0	-990866	3502609.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "о дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "о дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1738359.0	0	1738359.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальной размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли выходящего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		22855805.0	2255978	25111783.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:		498371836.0	13834400	512206236.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		496633477.0	14083182	510716659.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		496633477.0	13834401	510467878.0
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		7.5		7.4
3.2	Достаточность основного капитала		7.5		7.4

13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.1		12.3
<1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334). <2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "о дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3603; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175). <3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "о дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	наименование показателя	номер пояснений	данные на начало отчетного года	прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		24205268.0	164648	24369916.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		20986584.0	1084013	22070597.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		695278.0	-79096	616182.0
1.3	по условиям обязательства кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2390035.0	-852323	1537712.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		133371.0	120541	145425.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13494769, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 7860146;
- 1.2. изменения качества ссуд 2377349;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 983548;
- 1.4. иных причин 2273726.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12410756, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 8056806;
- 2.3. изменения качества ссуд 1647749;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 604377;
- 2.5. иных причин 2101824.

Председатель Правления
зам. главного бухгалтера



Чибарь В.А.
Толока Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 квартал 2014 года.

1 Введение

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 апреля 2014 года Банк занимает 14 место в рейтинге крупнейших банков РФ по размеру активов (по данным Интерфакс-РА).

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится 69% кредитного портфеля по состоянию на 1 апреля 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 итогам I квартала 2014 года Банк занимает 14 место по корпоративному кредитованию и 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 состоит из 62 отделений и 29 операционных касс. Сеть платежных банковских устройств насчитывает около 5500 платежных терминалов и 715 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 «В», 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 & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «В», рейтинг по национальной шкале «ruAA-», Прогноз «Стабильный».

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

- «Эксперт-РА» – кредитный рейтинг «A++» (наивысший уровень кредитоспособности), 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 квартальной отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.04.2014 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.04.2013 года.

Квартальная отчетность составлена в тысячах рублей.

Информация о наличии банковской группы.

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг», доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения Банка – 0,01%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие.

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.

2 Краткая характеристика 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, программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

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

За 1-й квартал 2014 года чистая прибыль Банка составила 3,411 млрд. рублей (1,580 млрд. рублей по итогам 1 квартала 2013 года). Значительный рост прибыли обусловлен увеличением процентного и комиссионного доходов Банка.

Общий объем активов Банка по состоянию на 1 апреля 2014 года составил 454,2 млрд. рублей, что выше показателя на начало года на 8,4 млрд. рублей или 1,9%.

За 1 квартал 2014 года прирост кредитного портфеля Банка до вычета резервов под обесценение составил 4,5%, и на отчетную дату его совокупный объем достиг 342,5 млрд рублей. Объем корпоративного кредитного портфеля составил 235,1 млрд рублей, превысив показатель конца 2013 года на 2,2%. Розничный кредитный портфель увеличился до 107,4 млрд рублей, что превышает объем розничного кредитного портфеля по состоянию на конец 2013 года на 9,9%. Рост розничного портфеля отражает реализацию стратегии Банка по увеличению доли розничного бизнеса в совокупном кредитном портфеле.

Совокупный объем обязательств Банка за 1 квартал 2014 год вырос на 1,3% и на отчетную дату достиг 411,1 млрд рублей. Объем средств на счетах юридических лиц составил 137,9 млрд рублей, объем средств на счетах физических лиц составил 134,1 млрд рублей.

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности за 1 квартал 2014 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.

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 ценные бумаги сторонних эмитентов

Акции и облигации сторонних эмитентов отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

Виды бумаг	Принципы учета
Ценные бумаги, обращающиеся на активном биржевом рынке, текущая (справедливая) стоимость которых на дату первоначального признания может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе*	Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются. При проведении переоценки для определения ТСС используются способы определения ТСС всех уровней иерархии (I-III).
Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)	Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери
Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» (в том числе при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе*)	Переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, если ТСС может быть надежно определена**. Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.
Долговые обязательства, не погашенные в срок	Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери

* под краткосрочной перспективой понимается период времени продолжительностью 12 месяцев после окончания отчетного периода, при этом отчетным периодом считается календарный месяц приобретения ценных бумаг.

** В случае если на балансе Банка ценные бумаги одного выпуска/ имеющие один ISIN учитываются одновременно как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», то для таких ценных бумаг Банк применяет способы определения справедливой стоимости, установленные для ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Текущая (справедливая) справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями МСФО.

Иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости ценных бумаг:

I уровень – котировки активных рынков для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (используются для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда они доступны):

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ активном рынке и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли,

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

3) 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;

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

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

II уровень – котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, котировки идентичных или аналогичных ценных бумаг на неактивных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг:

1) в случае отсутствия средневзвешенной цены на активном рынке 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;

2) 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 в течение 180 дней;

3) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка (котировки не менее 3-х участников в информационных системах), экспертная оценка, основанная на использовании данных, наблюдаемых на рынке;

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости) - экспертная оценка, основанная на использовании данных, не наблюдаемых на рынке.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть признана надежной, если она определена на основании котировок активного рынка, а при их отсутствии – на основании котировок неактивного рынка или иных данных, которые являются наблюдаемыми (I и II уровни иерархии определения ТСС).

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, произведенные на основе различных методов (в т.ч. III уровня иерархии определения ТСС), является несущественным. Под существенным диапазоном колебания расчетной оценки текущей (справедливой) стоимости, произведенной с применением различных методов, понимается колебание расчетной оценки более чем на 25%.

Если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрена выплата по ним купонного дохода, то текущая (справедливая) стоимость определяется с учетом купонного дохода, рассчитанного на дату оценки.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости с учетом начисленных 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 с оговоркой эффективного платежа в иностранной валюте), 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.

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.

Б. 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.

В. Дебиторская задолженность

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

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.

Г. Финансовые требования

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

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

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на 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).

Д. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) – это договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», а также договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами 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, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего

рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Бухгалтерский учет ПФИ (как расчетных, так и поставочных) ведется по справедливой стоимости на балансовых счетах № 526 «Производные финансовые инструменты» в валюте Российской Федерации. С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы Г Плана счетов.

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 календарных 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 календарных 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 2013 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.

Отчетность Банка за I квартал 2014 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.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею 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».

Информацию 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.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31.03. 2014 г. тыс. рублей	31.03.2013г. тыс. рублей
Денежные средства	6 496 354	7 923 945
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 628 442	7 435 264
Денежные средства и их эквиваленты	14 122 796	15 359 209

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными ни просроченными.

5 Средства в кредитных организациях

	31.03.2014 г. тыс. рублей	31.03.2013 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	4 103 136	1 169 432
Счета в кредитных организациях нерезидентах	16 555 717	2 557 601
Всего счетов и депозитов в банках	20 658 853	3 727 033

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 01.04.2014 в данной статье баланса представлены средства, внесенные в гарантийные фонды платежных систем и средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 8 633 тыс.руб.

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

	31.03. 2014 г. тыс. рублей	31.03.2013г. тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 406 091	992 569
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	6 437 315	5 905 847
Облигации кредитных организаций резидентов	13 573 663	9 824 374
Облигации юридических лиц резидентов	11 718 177	9 530 783
Производные финансовые инструменты	444 487	224 684
Инвестиции в долевые инструменты	-	13
Всего финансовых инструментов , оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 579 733	26 478 270

По статье баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию на 01.04.2014 года отражены ценные бумаги на сумму 1 003 713 тыс. руб. по сделкам, совершаемым на возвратной основе, проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции.

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

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.

7 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:

	31.03. 2014 г. тыс. рублей	31.03.2013г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	10 846 467	2 608 727
Учтенные вексели	3 543 916	10 357 912
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 011 114	900 000
Прочие активы, признаваемые ссудами	1 058 410	575 168
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	22 459 907	14 441 807
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	192 641 747	164 736 055

Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	1 070 613	3 582 562
Учтенные векселя	952 801	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 566 092	9 759 501
Прочие активы, признаваемые осудами	16 553 726	12 956 635
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	225 784 979	191 034 773
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	3 170	10 350
Ипотечные ссуды	14 371 095	9 707 779
Автокредиты	9 908 715	10 454 103
Иные потребительские ссуды	76 444 309	30 975 916
Прочие активы, признаваемые осудами	63 419	92 610
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	100 790 708	51 240 758
Всего ссудной задолженности	349 035 594	256 717 338

8 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	31.03. 2014 г. тыс. рублей	31.03.2013г. тыс. рублей
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 603 688	-
Облигации кредитных организаций резидентов	3 453 605	2 019 876
Облигации юридических лиц резидентов	362 467	178 133
Облигации международных банков развития	153 419	151 529
Облигации юридических лиц нерезидентов	11 633 473	6 044 111
Инвестиции в долевые инструменты	310 126	15 475
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	17 516 778	8 409 124

По статье баланса «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» по состоянию на 01.04.2014 года отражены ценные бумаги на сумму 25 682 тыс. руб. по сделкам, совершаемым на возвратной основе, проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции.

Ценные бумаги, 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 01.04.2014 Банк имеет вложения:

	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.

9 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов и материальных запасов.

	31.03. 2014 г. тыс. рублей	31.03.2013г. тыс. рублей
Основные средства:		
Недвижимое имущество	4 793 924	4 483 236
Машины и оборудование	1 058 435	1 018 659
Прочие основные средства	68 683	61 031
Всего основных средств	5 921 042	5 562 926
Нематериальные активы:		
Товарные знаки	-	1
Программное обеспечение	224	300
Сайт	163	-
Всего нематериальных активов	387	301
Материальные запасы	175 684	183 611
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов)	116 712	46 097
Всего	6 213 825	5 792 935

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

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

10 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	31.03. 2014 г. тыс. рублей	31.03.2013г. тыс. рублей
Незавершенные расчеты в части требований	935 468	370 586
Незавершенные расчеты в части обязательств	(151 472)	(84 295)
Дебиторская задолженность клиентов	503 795	204 268
Дебиторская задолженность клиентов по административно-хозяйственным операциям	646 892	332 354
Начисленные проценты	2 727 692	2 295 296
Расходы будущих периодов	565 066	238 619
Расчеты по налогам и сборам	25 191	26 267
Прочее	5 389	2 611

Всего прочих требований	5 258 021	3 385 706
-------------------------	-----------	-----------

11 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	31.03. 2014 г.	31.03.2013г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	305 702	75 439
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	14 601 769	5 541 289
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	16 227 242	16 933 908
Всего средства кредитных организаций	31 134 713	22 550 636

12 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	31.03. 2014 г.	31.03.2013г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	24 282 866	25 071 156
Срочные депозиты	162 817 736	82 370 003
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	187 100 602	107 441 159
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	10 350 507	7 340 104
Срочные депозиты	123 799 349	108 253 583
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	134 149 856	115 593 687
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	321 250 458	223 034 846

13 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	31.03. 2014 г.	31.03.2013г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	7 772 423	12 813 050
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	31 996 750	24 331 170
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	44 769 173	42 144 220

22 февраля 2014 года состоялось погашение рублевых облигаций серии БО-02.

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.

14 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	31.03. 2014 г. тыс. рублей	31.03.2013г. тыс. рублей
Незавершенные расчеты	-	-
Кредиторская задолженность клиентов	310 207	610 730
Кредиторская задолженность клиентов по административно-хозяйственным операциям	12 947	16 256
Начисленные проценты	5 935 370	3 178 735
Доходы будущих периодов	283 707	214 953
Расчеты по налогам и сборам	221 377	171 344
Прочее	444 585	477 069
Всего прочих обязательств	7 208 193	4 669 087

15 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 2013 года: 14 467 761 735). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует

выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки обязаны рассчитывать норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель 3, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 5%, основного (Н1.2.) – 5,5% и общий норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 10%

В течение 1-го квартала 2014 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По состоянию на 01.04.2014 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.

16 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 (фондовый риск, процентный риск и валютный риск), риск ликвидности; операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и комплаенс 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. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность 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.

В Банке действует многоуровневая комплексная система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

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.).

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются уполномоченными органами Банка: Кредитными комитетами, Комитетом по рискам и уполномоченными лицами.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике Банка, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

- Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, и определяющая цели, принципы и инструменты управления рисками;
- Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией банка в области кредитования и сложившимися рисками. В отчетном периоде Кредитная политика Банка прошла процедуру плановой актуализации;
- совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на соответствие передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;
- контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, сегмент бизнеса.

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.

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются КУАП. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

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.

– 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.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности капитала (Н1) и долгосрочной ликвидности (Н4).

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.

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в

Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка 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.

Банк 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 Банка.

Комплаенс риск

Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка, лучших практик и стандартов делового этикета.

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;
- Комитет по аудиту и рискам – создается Наблюдательным Советом Банка для обеспечения разработки и представления Наблюдательному Совету Банка консультаций и рекомендаций в том числе по вопросам управления рисками;
- Правление Банка - исполнительный орган, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям;
- 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 рискам является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию политики по управлению всеми видами риска Банка;

- Дирекция рисков. Дирекция рисков является профильным, независимым подразделением Банка, которое выявляет, оценивает банковские риски и управляет ими, а также осуществляет разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы риск-менеджмента;
- Управление казначейства в составе Департамента операций на финансовых рынках. Управление казначейства осуществляет привлечение и размещение средств на финансовых рынках и внебиржевых рынках, а также разрабатывает принципы деятельности Банка на финансовых рынках с целью контроля ликвидной позиции Банка;
- Департамент внутреннего аудита и контроля. Департамент внутреннего аудита и контроля обеспечивает эффективность и надежность системы внутреннего контроля, а также соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- Финансовый департамент. Финансовый департамент осуществляет разработку стратегии развития Банка, планирование и контроль исполнения ключевых операционных показателей деятельности Банка, а также контроль регулятивных нормативов деятельности Банка;
- 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 происшедших в них изменениях в течение отчетного периода.

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 периода 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) за счет сформированных резервов;
- 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 периода.

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.

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

31.03.2014г., 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	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Суды, судья и приравненные к ней	370 585 267	90 479 171	217 930 091	49 128 498	6 764 302	6 283 205	25 937 266	21 590 366	4 872 412	8 873 592	2 651 857	5 201 505
Задолженность												
в т.ч. Индивидуальная основа	268 693 789	90 462 170	123 948 507	45 839 723	4 938 353	3 505 036	20 766 670	16 428 770	3 353 436	8 433 443	1 758 388	2 883 503
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	101 891 478	17 001	93 981 584	3 288 775	1 825 949	2 778 169	5 170 596	5 170 596	1 518 976	440 149	863 469	2 318 002
ценные бумаги	1 357 034	1 261 365	6 379	0	0	80 290	89 354	89 354	64	0	0	89 290
прочие активы	22 953 898	22 185 548	256 097	165 503	27 258	319 492	425 349	425 347	30 593	69 162	8 258	317 334
в т.ч. Индивидуальная основа	22 294 694	21 772 517	256 097	165 470	354	100 256	200 197	200 195	30 593	69 159	187	100 256
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	659 204	413 031	0	33	26 904	219 236	225 152	225 152	0	3	8 071	217 078
Требования по получению процентов/доходов	2 941 647	533 455	1 238 830	758 697	144 760	265 905	X	478 681	25 783	143 775	75 504	233 619
в т.ч. Индивидуальная основа	1 823 816	533 454	542 488	647 269	18 581	82 024	0	235 124	13 910	125 891	13 299	82 024
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 117 831	1	696 342	111 428	126 179	183 881	X	243 557	11 873	17 884	62 205	151 595

Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	397 837 846	114 459 539	219 431 397	50 052 698	6 936 320	6 957 892	26 451 969	4 928 852	9 086 529	2 735 619	5 841 748
Итого	294 169 333	114 029 506	124 753 471	46 852 462	4 957 288	3 776 606	21 056 221	3 398 003	8 628 493	1 771 874	3 155 073
в т.ч. индивидуальная основа	103 668 513	430 033	94 677 926	3 400 236	1 979 032	3 181 286	5 395 748	1 530 849	458 096	963 745	2 686 675
Сгруппированные в портфели однородных ссуд											

31.03.2013г., тыс.руб.

Состав активов	Сумма требований, всего	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы V	31.03.2013г., тыс.руб.	
												Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и причитаемая к ней задолженность	270 843 538	78 534 829	146 958 073	40 699 389	2 003 176	2 648 271	17 023 386	14 126 197	3 212 034	7 103 755	1 206 015	2 604 393	
Итого	220 759 740	78 269 477	98 796 497	39 808 646	1 471 371	2 413 749	15 960 536	13 063 547	2 746 993	6 954 953	947 851	2 413 750	
Индивидуальная основа	50 083 798	285 352	48 361 576	890 543	531 805	234 522	1 062 650	1 062 650	465 041	148 802	258 164	180 643	
Сгруппированные в портфели однородных ссуд													
Итого	203 458	101 912	0	0	0	101 586	101 586	101 586	0	0	0	101 586	
Прочие активы	4 071 248	4 328 301	55 069	33 527	0	254 351	252 273	252 273	1 151	7 289	0	243 833	
Итого	4 376 223	4 218 012	55 069	33 527	0	69 615	78 055	78 055	1 151	7 289	0	69 615	

295 025	110 289	0	0	0	184 736	174 218	174 218	0	0	0	174 218
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных суд											
2 174 676	653 293	1 018 112	320 270	57 809	125 192	X	237 732	36 061	57 748	21 046	122 877
Требования по получению процентных доходов											
1 775 345	651 639	702 266	285 456	21 510	114 474	0	201 892	37 673	51 491	3 254	114 474
в т.ч. Индивидуальная основа											
399 331	1 654	315 846	34 814	36 299	10 718	X	35 840	3 388	6 257	17 792	8 403
Сгруппированные в портфели однородных суд											
277 892 940	83 618 335	148 031 254	41 052 986	2 060 985	3 129 400	17 377 045	14 717 788	3 249 246	7 168 792	1 227 062	3 072 688
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе											
227 114 806	83 241 040	99 553 832	40 127 629	1 497 881	2 699 424	16 140 177	13 445 080	2 780 817	7 013 733	951 106	2 699 424
в т.ч. Индивидуальная основа											
50 778 154	377 295	48 477 422	925 357	568 104	429 976	1 236 868	1 272 708	468 429	155 059	275 956	373 264
Сгруппированные в портфели однородных суд											

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

31.03.2014г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Судь, судная и приравненная к ней	11 478 716	6 169 787	2 439 301	190 108	2 105 353	509 428	2 126 623	1 133 062	4 807 439	4 337 189
задолженность в т.ч. кредитные организации	50 000	50 000							50 000	50 000
- в т.ч. юр. лиц	1 424 864	1 086 687	289 737	73 379	183 286	107 124	197 216	151 559	754 625	754 625
- в т.ч. физ. лиц	10 003 852	5 033 100	2 149 564	116 729	1 922 067	402 304	1 929 407	981 503	4 002 814	3 532 564
Вложения в ценные бумаги	89 235	89 235							89 235	89 235
Прочие требования	54 476	54 475	7	6	11	11	70	70	54 388	54 388
в т.ч. Юр. лиц	567	567							567	567
в т.ч. физ. лиц	53 909	53 908	7	6	11	11	70	70	53 821	53 821
Итого просроченная задолженность	11 622 427	6 313 497	2 439 308	190 114	2 105 364	509 439	2 126 693	1 133 132	4 951 062	4 480 812
Доля просроченной задолженности в активах банка, %	2,9									

31.03.2013г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Судь, судная и приравненная к ней	11 478 716	6 169 787	2 439 301	190 108	2 105 353	509 428	2 126 623	1 133 062	4 807 439	4 337 189
задолженность в т.ч. кредитные организации	50 000	50 000							50 000	50 000
- в т.ч. юр. лиц	1 424 864	1 086 687	289 737	73 379	183 286	107 124	197 216	151 559	754 625	754 625
- в т.ч. физ. лиц	10 003 852	5 033 100	2 149 564	116 729	1 922 067	402 304	1 929 407	981 503	4 002 814	3 532 564
Вложения в ценные бумаги	89 235	89 235							89 235	89 235
Прочие требования	54 476	54 475	7	6	11	11	70	70	54 388	54 388
в т.ч. Юр. лиц	567	567							567	567
в т.ч. физ. лиц	53 909	53 908	7	6	11	11	70	70	53 821	53 821
Итого просроченная задолженность	11 622 427	6 313 497	2 439 308	190 114	2 105 364	509 439	2 126 693	1 133 132	4 951 062	4 480 812
Доля просроченной задолженности в активах банка, %	2,9									

Судан, судная	5 501 104	2 950 238	1 512 179	48 255	832 888	179 335	732 214	458 573	2 423 823	2 304 075
и										
приравненная										
к ней										
задолженность,	0	0								
- в т.ч.										
кредитные										
организации	880 996	520 657	355 224	7 540	29 965	17 310	144 359	144 359	351 448	351 448
- в т.ч. юр. лиц	4 620 108	2 469 581	1 156 955	40 715	802 923	162 025	587 855	314 214	2 072 375	1 952 627
- в т.ч. физ. лиц	101 531	101 531						101 531	101 531	101 531
Вложения в										
ценные бумаги	34 519	34 529	8	8	36	36	48	48	34 427	34 437
Прочие	70	70							70	70
требования	34 449	34 459	8	8	36	36	48	48	34 357	34 367
в т.ч. юр. лиц										
в т.ч. физ. лиц										
Итого	5 637 154	3 126 298	1 512 187	48 763	832 924	179 371	732 262	458 621	2 559 781	2 440 043
просроченная										
задолженность										
Доля	2									
просроченной										
задолженности										
в активах										
Банка, %										

Характер 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 резерва.

17 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 раздельно, 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.

18 Заключение

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.

Председатель Правления



В.А.Чубарь

Зам. Главного бухгалтера

Е.В.Толока