

Приложение 1

Годовая бухгалтерская отчетность за 2010 год



AORA

АУДИТОРСКОЕ
ОБЩЕИНФОРМАЦИОННОЕ
РОССИЙСКОЕ
АГЕНТСТВО

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

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

Акционерам
«МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА»
 (открытое акционерное общество)

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

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

Заключение о бухгалтерской отчетности

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

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления

e

бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

«30» марта 2011 г.



Акимова А.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОККО	основной государственной регистрационный номер /основной номер /	регистрационный номер /	ИНН
45	109318901	1102739555283	3978	044385458

ИНТЕРБАНК ВАРШО
 (публичная форма)
 на 01.01.2011 года

Кредитная организация
 МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
 ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
 Почтовый адрес
 107045, г. Москва, Духов пер., д. 1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409000
 Годовая
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	
		Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
13	Денежные средства	36944371	2482463
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10380033	4829901
12.1	Обязательные резервы	754584	401806
13	Средства в кредитных организациях	1421401	1612431
14	Чистые вложения в ценные бумаги, облигации по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27538290	12520161
15	Чистая осужденная задолженность	108852143	54294993
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в наличие для продажи	44317231	3127650
16.1	Известные в доверие и зависимые организации	01	01
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	01	338289
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3969024	2613347
19	Прочие активы	2444470	1365787
10	Итого активов	183152341	87038240
II. ПАССИВ			
11	Кредиты, дебиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	01	6191801
11.2	Средства кредитных организаций	32204248	10914799
11.3	Средства клиентов, не включенные кредитными организациями	94247974	45270260
11.3.1	Вклады физических лиц	50840377	31264073
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
15	Выпущенные долговые обязательства	28814638	13162113
16	Прочие обязательства	2103079	1052240
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервными фондами	451132	309705
18	Итого обязательств	152021272	74939113
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	6276158	6276158
20	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	01	01
21	Смешанный доход	162465	162465
22	Резервный фонд	23431431	1048743
23	Резервы по справедливой стоимости ценных бумаг, включенные в наличие для продажи	20120	352783
24	Переведенные вложения средств	602690	405432
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	239649	139304

126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1254331	474420
127	Всего исключенных собственных средств	11130969	10200127
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	8543108	2713008
129	Обязание кредитной организацией гарантировать поручительства	15419409	11137418

Председатель Правления

Николаев А.Н.

Главный бухгалтер

Саво С.В.

Исполнитель

Григорьев С.А.

04 марта 2011 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	ИНК
		Государственный	номер	
		регистрационный номер (порядковый номер)		
145	09318941	1027719552382	1978	044585458

ОТЧЕТ О ПРИХОДАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409007
Годовая
числ. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	
		Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Прочитые доходы, всего, в том числе:	24641928	9713761
1.1	От размещения средств в кредитные организации	46725	161995
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	22079443	8280315
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От операций с ценными бумагами	2525762	1316851
2	Прочитые расходы, всего, в том числе:	8280157	5712431
2.1	По предоставленным средствам кредитным организациям	643109	182398
2.2	По предоставленным средствам клиентам, не являющимся кредитными организациями	5368274	3095031
2.3	По выданным долговым обязательствам	2248774	1284021
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6251771	4000330
4	Изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудкам и поручениям и ижд. задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на межбанковских корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-3157880	-2457257
4.1	Изменения резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	-127241	-103324
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (после списания резервов на возможные потери)	3194371	1542933
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценочными выкладками по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-104105	28027
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвентаризированными в качестве для продажи	460458	49430
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-3422	-11
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-244256	108821
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	220320	20886
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	215	123
12	Комиссионные доходы	2098529	1626049
13	Комиссионные расходы	365431	131451
14	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, инвентаризированным в качестве для продажи	8099	-28774
15	Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменения резервов по прочим потерям	-297897	-218811
17	Прочие операционные доходы	150427	30209
18	Чистые доходы (расходы)	5229439	3131864

119	Измеренные расходы	2219870	2117791
120	(Прибыль (убыток) до налогообложения)	2000561	1034085
121	Начисленные (уплаченные) налоги	744230	359465
122	(Прибыль (убыток) после налогообложения)	1254331	474420
123	Вычеты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между участниками (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Воспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1254331	474420

Председатель Правления

Виноградов А.Ф.

Секретарь

Блок С.В.

Исполнитель

Грицакова С.А.

06 марта 2011 года



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОККО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	ИНН
45	109218941	11027139155282	1978	044045659

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕДУЩИЕ РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ СОБИТЕЛЬНЫХ СУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

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

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

код формы по ОКВ 0109809
Годовая

Номер (строки)	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Изменения (+)/ убавления (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2			
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	10807934,0	750074	11558008,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	6276158,0	0	6276158,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	6276158,0	0	6276158,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Резервный доход	162685,0	0	162685,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1888743,0	476420	2365163,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принятый в расчет собственных средств (капитала):	101230,0	522471	1563477,0
1.5.1	прошлых лет	239204,0	415871	291373,0
1.5.2	отчетного года	79174,0	490590	1202354,0
1.6	Иностранные акции			
1.7	Субординированный кредит (заим. ресурсы, облигационный займ)	404864,0	6532713	7185599,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвестором использованы концессионные акции	0,0	0	0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,7	X	12,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	4433006,0	3427069	7960075,0
4.1	по суммам, судной и просроченной в ней задолженности	2878721,0	3152004	7031227,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск повышения потери, и прочие потери	214569,0	133134	401716,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на анбалансовых счетах, и срочные сделки	309705,0	148427	451132,0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0,0	0	0,0

Видная "Справка":

1. Формирование (причисление) резерва на возможные потери по суммам,
судной и просроченной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 24316610, в том числе полагается:

1.1. выплата суда 14380448

1.2. изменение качества суда 7412268

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 719933

1.4. иных причин 1406491

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

судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 21196104, в том числе владения:

- 2.1. списание безнадежных сумм 10241;
- 2.2. погашения сумм 15003192;
- 2.3. изменения качества сумм 4123956;
- 2.4. разница официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 744694;
- 2.5. иные прочее 442007.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

08 марта 2011 года



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	региональный номер	ВК
145	10310941	102773955282	1078	044383659

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

Кредитная организация
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (закрытое акционерное общество)
ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес:
107045, г. Москва, Луговой пер., д. 2, стр. 3

Код формы по ОКОЗ 0409011
Годовая отчетность

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	10.0%	12.4%	12.7%
2	Норматив включенной ликвидности Банка (Н2)	15.0%	104.1%	147.9%
3	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	20.0%	131.0%	103.0%
4	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	120.0%	65.0%	61.7%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0%	Максимальное: 11.9% Минимальное: 1.9%	Максимальное: 20.0% Минимальное: 3.8%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0%	215.2%	240.2%
7	Норматив максимального размера кредитов, обеспеченных гарантией и поручительством предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	20.0%	0.0%	0.0%
8	Норматив совокупной величины риска по иждивениям Банка (Н10.1)	3.0%	2.4%	2.4%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0%	0.0%	0.0%
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (кроме наличных в Банке) и ликвидное 30-дневных (или в сумме обязательств ЕКО) (Н13)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н14)			
12	Норматив предоставления ЕКО от своего имени и на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н14.1)			
13	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема заемских обязательств с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - заемства перед кредиторами, которые в соответствии с федеральным законом имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций (с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Викторов А.В.

Главный бухгалтер

Сусс С.В.

Исполнитель

Григорьев С.А.

09 марта 2011 года



10

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКДО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
43	18931094	1927789555281	1878	044585459

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

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

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

Код формы по ОКД 0409414
Подпись
тыс. руб.

Номер д/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период		Денежные потоки за предыдущий отчетный период	
		3	4	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в активах и обязательствах, всего, в том числе:	5519858	2987628		
1.1.1	Проценты полученные	13974428	9041380		
1.1.2	Проценты уплаченные	-7289153	-5199558		
1.1.3	Налог на прибыль	2098579	1428849		
1.1.4	Налог на имущество	-38543	-13140		
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличившиеся в наличии для продажи	921109	140035		
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-805	-11		
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-240256	128900		
1.1.8	Прочие операционные доходы	107434	6680		
1.1.9	Изменение резервов	-2037871	-1751265		
1.1.10	Расход (увеличение) по налогам	-641934	-558014		
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операций с активами и обязательствами, всего, в том числе:	3642001	-600598		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов (на счетах в Банке России)	-355578	-344171		
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по активам в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15326534	-11956131		
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по остаткам ликвидности	-53564244	-1758808		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-804666	130088		
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и другим средствам Банка России	-8101000	-3961022		
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	11388454	-1708684		
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	52087714	19999018		
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным обязательствам (обязательствам)	15243280	7635884		
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	265475	27187		
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 и ст. 1.2)	8108881	-318384		
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-8335705	-2994043		
2.2	Выручка от реализации и истечения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"				

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому балансу за 2010 год

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

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

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

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

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

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

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

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

Наиболее значимыми событиями в отчетном году явились:

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

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

- Привлечение в 2010 г. 20 млн. долларов США от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) сроком на 5 лет для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.
- Привлечение крупнейшего за всю историю Банка синдицированного кредита, структурированного по схеме А/Б, на сумму 170 млн. долларов США, основным организатором которого выступила Международная финансовая корпорация (IFC).
- Повышение международным рейтинговым агентством Fitch Ratings рейтингов ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА»: рейтинга дефолта эмитента («РДЭ») с уровня «В» до уровня «В+» и национального долгосрочного рейтинга с уровня «ВВВ-(rus)» до «А-(rus)», а также подтверждение краткосрочного рейтинга «В» и индивидуального рейтинга «D». Прогноз по рейтингам был повышен до «Стабильного». Повышение рейтинга связано со стабильными рыночными позициями Банка в Московском регионе при сохранении хорошего качества активов, достаточной ликвидности и достаточного уровня капитала.
- Подтверждение международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service: рейтингов Банка: рейтинга финансовой устойчивости (FSR) «Е+», и рейтинга «В1/NP» по депозитам в рублях и иностранной валюте, долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале A2.ru и повышение прогноза по рейтингам до «Стабильного».
- Подтверждение национальным рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» рейтинга Банка на уровне «ВВВ».
- Продолжение укрепления в 2010 году своих позиций на российском облигационном рынке. Так в июле и апреле 2010 года, на ММВБ состоялось размещение рублевых облигаций ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» серии 07 и 08 общим объемом 5 млрд. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Намеченные к проведению технологические действия оцениваются по следующим критериям:

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

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

Текущий линейный контроль осуществляется в форме проверки результата технологического действия.

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Хозяйственные материалы

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

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В. Ссудная задолженность

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

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

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

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

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

Решение уполномоченного органа Банка о списании неральной для изыскания ссуды

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

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

Г. Дебиторская задолженность

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

Д. Финансовые требования

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

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

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

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

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

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

Б. Кредиторская задолженность

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

В. Финансовые обязательства

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

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

последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на 01.01.2011:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике на 2011 год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

08.03.2011

Председатель Правления



А.Н. Николашкин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

