

Приложение 2

Годовая бухгалтерская отчетность за 2011 год



AORA

АУДИТОРСКОЕ
ОБЩЕИНФОРМАЦИОННОЕ
РОССИЙСКОЕ
АГЕНТСТВО

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**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
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 2011 года включительно (далее – бухгалтерская отчетность) «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2012 (код формы № 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год (код формы № 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2012 (код формы № 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2012 (код формы № 0409813);
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год (код формы № 0409814);
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

2

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 2011 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.

ЗАО АФ «АОРА»

Аудитор отдела банковского аудита

Квалификационный аттестат № 04-000050
решение СРО протокол № 02/12 от
09.02.2012 г,

Член НП «Гильдия аудиторов региональных
институтов профессиональных
бухгалтеров», ОРНЗ 20604017575



Казакевич Е.С.

«30» марта 2012 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

кредитной организации
ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
почтовый адрес
37045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОК04 0408806
Годовая
тис. руб.

номер строки	наименование статьи	Данные на отчетную дату	
		3	4
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	7235146	3894457
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации	9952980	10380033
2.1	обязательные резервы	2259170	756584
3	Средства в кредитных организациях	3575350	1421401
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23020476	27538290
5	Чистая ссудная задолженность	175332826	108852743
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2308597	4431723
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4617853	3969024
9	Прочие активы	2816756	2664470
10	Всего активов	228879784	163152141
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	12173154	22264249
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163026152	98287974
13.1	вклады физических лиц	84183280	50049377
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	выпущенные долговые обязательства	33423386	28914838
16	Прочие обязательства	3415523	2103079
17	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	553236	451132
18	Всего обязательств	212591441	152021272
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	10776158	6276158
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	162683	162683
22	Резервный фонд	3617495	2363163
23	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-9053	29193
24	переоценка основных средств	805650	805690
25	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	239688	239649
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	695720	1254331
27	Всего источников собственных средств	16288343	11130869
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	17434403	8549948
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29869161	15419408
30	Условные обязательства некредитного характера	214784	0

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Сополнитель



Чубарь В.А.
 Сасс С.В.
 Леонова С.В.

12 марта 2012 года

5

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

номер строки	наименование статьи	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21150801	14641928
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	174036	467251
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18088477	12079441
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2888288	2535762
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12128528	8290157
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	694124	643109
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	8545843	5388274
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2888571	2258774
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9022273	6351771
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3950485	-3153400
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	85086	-127241
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5071788	3198371
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-811991	-104105
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	47321	460459
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-595	-3422
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	482481	-2462561
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-424468	320320
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	152	2151
12	Коммиссионные доходы	2834068	2098539
13	Коммиссионные расходы	592330	365431
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	955	9209
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-255844	-297897
17	Прочие операционные доходы	306568	150437
18	Чистые доходы (расходы)	6658105	5220439
19	Операционные расходы	5339092	3219878
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1319013	2000561
21	Начисленные (уплаченные) налоги	623293	746230
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	695720	1254331
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	01	01
24	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6957201	12548811

председатель правления

Чубарь В.А.

главный бухгалтер

Сасс С.В.

исполнитель

Леонова С.В.

2 марта 2012 года



7

Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09318941	1027739555282	1978	044985659

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СНИЖИТЕЛЬНЫХ СЛУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

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

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

код формы по СКУД 0409808
Годовая

номер строки	наименование показателя	данные на начало отчетного года	прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	18358810.0	6213799	24572609.0
1.1	уставный капитал кредитной организации, в том числе:	6276158.0	4500000	10776158.0
1.1.1	номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	6276158.0	4500000	10776158.0
1.1.2	номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	162685.0	0	162685.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2363163.0	1254332	3617495.0
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1563427.0	-558063	1005364.0
1.5.1	прошлых лет	281073.0	2386	283459.0
1.5.2	отчетного года	1282354.0	-560469	721905.0
1.6	нематериальные активы	812.0	-736	176.0
1.7	субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	7188599.0	1016834	8205433.0
1.8	источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.4	x	11.7
4	фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	7890075.0	4013919	11903994.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7031227.0	3892710	10923937.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	407716.0	19106	426822.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	451132.0	11149	462281.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	90954	90954.0

раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 39958046, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 24213881;
 - 1.2. изменения качества ссуд 10017596;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2083596;
 - 1.4. иных причин 3642963.

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

ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 36060217, в том числе исчисления:

- | | |
|---|-----------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | 57825; |
| 2.2. погашения ссуд | 22644961; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 7376885; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 1649523; |
| 2.5. иных причин | 4381023. |

руководитель правления

Чубарь В.А.

главный бухгалтер

Сасс С.В.

исполнитель

Леонова С.В.

2 марта 2012 года



БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

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

почтовый адрес
07045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОК04 0409813
Годовая
процент

номер п/п	наименование показателя	нормативное значение	фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.7	12.4
2	норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	173.4	104.1
4	норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	130.7	131.0
5	норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	56.9	65.0
6	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 13.8 минимальное 0.8	максимальное 11.8 минимальное 1.9
7	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	265.2	215.2
8	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (эмитерам) (Н8.1)	50.0	0.0	0.0
9	норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2	2.4
10	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РКО (Н15)			
12	норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	норматив предоставления РКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с законодательством имеют приоритетное требование к удовлетворению своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, к собственным средствам (капитала)			

Председатель Правления

Чубарь В.А.

главный бухгалтер

Сасс С.В.

исполнитель

Леонова С.В.

2 марта 2012 года



10

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

код территории по ОКЛАТ	код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09318941	1027739555282	1978	044585659

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

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

почтовый адрес
17045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

номер п/п	наименование статей	денежные потоки	
		за отчетный период	за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
I	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
I.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6889996	5518858
I.1.1	Проценты полученные	21344711	13974426
I.1.2	Проценты уплаченные	-11172430	-7289153
I.1.3	Комиссии полученные	2834068	2098539
I.1.4	Комиссии уплаченные	-592330	-365431
I.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-453068	921109
I.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-595	-805
I.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	482481	-246236
I.1.8	Прочие операционные доходы	260092	107434
I.1.9	Операционные расходы	-5123199	-3037071
I.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-689734	-643934
I.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-9452067	3642001
I.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1502586	-355578
I.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4335239	-15320534
I.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-68441068	-35564244
I.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-110284	-884660
I.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-6101000
I.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-10626554	11349454
I.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	62218329	53009714
I.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
I.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4366577	15243280
I.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	538280	265575
I.3	Итого по разделу I (ст. I.1 + ст. I.2)	-2562071	9160859
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
I.4	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-6476533	-9335705
I.5	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8620900	8783428
I.6	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-650675
I.7	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	477079
I.8	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-769520	-1566553

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2121	32520
2.7	Дивиденды полученные	152	215
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1377120	-2259697
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	4500000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4500000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	251029	320320
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3566078	721482
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14926028	7704546
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18492106	14926028

руководитель Правления

Чубарь В.А.

главный бухгалтер

Сасс С.В.

исполнитель

Леонова С.В.

2 марта 2012 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому балансу за 2011 год**

Существенная информация о кредитной организации.

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

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

В этих целях Банк постоянно расширяет сеть офисов обслуживания, которая на начало 2012 года насчитывала 59 дополнительных офисов и 12 операционных касс, расположенных на территории г. Москвы и Московской области, что на 16% больше по сравнению с 2011 годом.

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

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.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковской консолидированной группы.

Информация о составе директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа.

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

01.01.2012

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

В течение отчётного года в составе Наблюдательного Совета Банка произошли изменения. В персональный состав Наблюдательного Совета Банка были введены Чубарь Владимир Александрович и Мустафа Боран.

Персональный состав Правления Банка

на 01.01.2012

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Николашин Александр Николаевич	1966
2. Чубарь Владимир Александрович	1980
3. Еремин Дмитрий Александрович	1978
4. Сасс Светлана Владимировна	1965
5. Галкина Дарья Александровна	1981

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка, Председателя Правления Банка на 01.01.2012:

14

Николашин Александр Николаевич.
Председатель Правления Банка акциями Банка не владеет.

Акционером, владеющим в уставном капитале 100 процентами акций Банка и оказывающем существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, является Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ». Основным бенефициарным владельцем Банка является Авдеев Роман Иванович.

Члены Наблюдательного Совета Банка акциями Банка не владеют.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

Банку присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Вид рейтинга	Значение	Прогноз	Изменение
Moody's	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов	B1	стабильный	подтвержден
Moody's	Рейтинг финансовой устойчивости Банка	E+	стабильный	подтвержден
Moody's-Interfax	Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале	A2	pl	подтвержден
Moody's	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов	Not Prime		подтвержден
Fitch	Краткосрочный кредитный рейтинг эмитента в ин. валюте	B		подтвержден
Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин. валюте	B+	стабильный	подтвержден
Fitch	Индивидуальный рейтинг эмитента	D		подтвержден
Fitch	Рейтинг поддержки эмитента	5		подтвержден
Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в нац. валюте	B+	стабильный	подтвержден
Fitch	Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале	A-	(pl)	стабильный подтвержден
Рус-Рейтинг	Кредитный рейтинг банков	BBB	стабильный	повышен
Рус-Рейтинг	Кредитный рейтинг банков по национальной шкале	AA	стабильный	установлен
Standard & Poor's	Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по международной шкале в иностранной валюте	B+	стабильный	установлен
Standard & Poor's	Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по международной шкале в национальной валюте	B+	стабильный	установлен
Standard & Poor's	Кредитный рейтинг эмитента по национальной шкале	plA+		установлен
Standard & Poor's	Краткосрочный кредитный рейтинг эмитента	B		установлен

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

В настоящее время, несмотря на ухудшение макроэкономической конъюнктуры на финансовом рынке в банковской системе России отмечается стабильный рост основных балансовых показателей. Увеличиваются потребительский спрос и объемы кредитования физических лиц. В то же время корпоративный сегмент пока не может порадовать устойчивыми темпами роста. В первую очередь это связано с отсутствием серьезных инвестиций со стороны корпоративных клиентов в долгосрочные проекты, сейчас значительное число заемщиков предпочитают среднесрочное планирование. Кроме того, некоторые сложности в развитии банками корпоративного направления, возникают из-за того, что клиенты, обращаясь к большому кругу финансовых институтов, стараются улучшить условия своего кредитного портфеля, что приводит к снижению банковской маржи. Но, есть и положительные моменты: корпоративные клиенты стали более

ответственно подходить к оценке своих проектов, что благоприятно сказывается на банковских рисках. В настоящий момент в банковском секторе России формируется новая бизнес-модель, ключевым признаком которой является переход многих банков клиентоориентированному подходу в организации бизнеса.

В первом полугодии 2011 года наметилась динамика совершенствования банковской системы путем глобального укрупнения участников банковского рынка. Ужесточение конкурентной борьбы среди 30-ки крупнейших банков России позволяет прогнозировать некоторое сокращение численности небольших кредитных организаций, но в то же время качественно улучшает предлагаемые банковские услуги.

Намечается увеличение объемов привлечения средств на внешних финансовых рынках по сравнению с кризисным периодом.

По прошествии 2011 года, можно отметить во втором полугодии стабильные темпы роста активов и кредитных портфелей банков, следует также отметить, что к концу III и IV квартала наблюдается незначительное замедление темпа роста кредитных портфелей банков. Это обусловлено боязнью населения обременять себя дополнительными финансовыми обязательствами на фоне нестабильной макроэкономической ситуации.

При сохранении положительной динамики, формирование банковской системы в 2012 году позволит получить более устойчивую и "прозрачную" платформу для дальнейшей работы и развития банковской системы.

Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В результате четкого следования выбранной стратегии развития Банк в 2011 году укрепил свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. Традиционно отмечен рост кредитования и привлечения денежных средств от населения. В 2011 году существенно увеличились объемы совершаемых операций кредитного портфеля, которые оказывают значительное влияние на изменение финансового результата. Объем ссудной задолженности за год вырос на 60,9% и на отчетную дату достиг 175,3 млрд. рублей. При этом объем кредитов физическим лицам вырос на 62,2%, составив 29,7 млрд. рублей. Объем средств, привлеченных от физических лиц, за год вырос на 67,4% - до 84,2 млрд. рублей. По результатам 2011 года балансовая прибыль составила 695 720 млн. рублей.

В 2011 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 А в размере 30 млн. долларов США синдицированного займа, структурированного по схеме А/Б Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), привлеченного в 2008 году, и транш Б на сумму 130 млн. долларов США синдицированного займа, организованного Международной Финансовой Корпорацией (IFC) по схеме А/Б в 2010 году.

Банк продолжил активную работу в сегменте торгового финансирования. В 2011 году Банк профинансировал 457 сделок на общую сумму 822 млн. долларов. Успехи Банка в данном направлении получили высокую оценку: в 2011 году Банк был признан IFC самым активным банком-эмитентом в Восточной Европе по итогам 2010 года в рамках международной программы торгового финансирования (GTFP). Также в 2011 году МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК был признан самым активным банком-эмитентом в России по краткосрочным сделкам в рамках программы торгового финансирования (TFP) Европейского банка реконструкции и развития по итогам 2010 года.

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 2011 году явились:

- Подтверждение международным рейтинговым агентством Fitch Ratings рейтингов ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА»: рейтинга дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В+», краткосрочного рейтинга «В», индивидуального рейтинга «D» и национального долгосрочного рейтинга на уровне «А-(rus)», а также присвоение рейтинга устойчивости на уровне «b+». Прогноз по рейтингам подтвержден как «Стабильный».
- Подтверждение международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service рейтингов Банка: рейтинга финансовой устойчивости (FSR) «E+», и рейтинга «B1/NP» по депозитам в рублях и иностранной валюте, долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале А2.ru и подтверждение прогноза по рейтингам как «Стабильный».
- Повышение национальным рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» рейтинга Банка с уровня «ВВВ-» до «ВВВ» и присвоение рейтинга по национальной шкале на уровне «АА» со «Стабильным» прогнозом. Изменение прогноза по рейтингу по международной шкале с «Возможное повышение» до «Стабильный».
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило лидирующую позицию Банку, как банку с самыми высокими темпами роста активов за период с июля 2010 по июль 2011 года.
- В июне «Международная финансовая корпорация» в третий раз признала Банк "Самым активным банком по программе торгового финансирования в Восточной Европе».
- В 2011 году Банк расширил сеть инкассации в регионах и обслуживает уже более 30 городов России, количество обслуживаемых объектов инкассации на сегодняшний момент составляет 5684.
- Согласно рэнкингу "ИНТЕРФАКС-100 МКБ находится на 21 месте по объему активов (по итогам 2010 г. Банк занимал 26 строчку рэнкинга). Также на текущий момент Банк входит в ТОП-10 российских частных банков без участия иностранного капитала.
- В целях повышения финансовой устойчивости и соблюдения требований к достаточности капитала, единственным акционером Банка было принято решение увеличить уставный капитал Банка за счет дополнительного девятого выпуска акций на сумму 4,5 млрд. рублей, увеличив тем самым капитал на 71,7%. Регистрация Отчета об итогах выпуска была осуществлена Банком России 26 июля 2011 года. Собственный капитал Банка на конец 2011 составляет 24,6 млрд. рублей.
- Увеличение своей терминальной сети более, чем в 2 раза. К концу 2011 года количество терминальной сети Банка насчитывает более 3000 терминалов. Постоянно привлекая новых партнеров в рамках программы развития собственной терминальной сети, Банк предоставляет клиентам-пользователям терминалов широкие возможности для осуществления платежей.
- В ноябре 2011 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК подписал договор о привлечении синдицированного кредита в размере 131 млн. долларов США в рамках Кредита А/Б Международной Финансовой Корпорации (IFC), которая выступила основным организатором сделки.

17

- Привлечение в 2011 г. кредитной линии в размере 30 млн. долларов США от Черноморского банка торговли и развития (ЧБТР) сроком на 6 лет для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.
- Продолжение укрепления в 2011 году своих позиций на российском облигационном рынке. Так в феврале, апреле и июне 2011 года на ММВБ состоялось размещение рублевых облигаций ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» серии БО-01, БО-04 и БО-05 общим объемом 13 млрд. рублей.

Перспективы развития кредитной организации

В 2011 году ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» начал переговоры с международными финансовыми институтами по привлечению инвестиций в капитал Банка. По мнению МКБ, такого рода инвестиции – это способ получить ресурсы для дальнейшего развития и наращивания бизнеса, повысить капитализацию, повысить уровень надежности Банка и доверия со стороны кредиторов, инвесторов и клиентов как на внутреннем, так и на зарубежном рынках. Также данный шаг может способствовать повышению рейтингов Банка, присвоенных ведущими международными рейтинговыми агентствами, что, в том числе, окажет влияние на стоимость привлекаемых Банком ресурсов, а также откроет доступ к дополнительным источникам фондирования и расширит круг инвесторов Банка. Помимо перечисленного, участие международных институтов в капитале, по мнению Банка, окажет ощутимое воздействие на уровень внутренних процедур кредитной организации и на качество корпоративного управления благодаря их весомому опыту в развитии банковской сферы и применяемой ими передовой мировой практики. На текущую дату переговорный процесс продолжается.

В сфере корпоративного кредитования и привлечения денежных средств корпоративных клиентов в 2012 году Банк стремится увеличить кредитный портфель при сохранении качества и нарастить объемы привлеченных средств, предлагая наиболее востребованные и удобные для Клиентов продукты и услуги.

Помимо удержания существующих корпоративных Клиентов Банк планирует укрепить позиции в сферах своей компетенции и постепенно выходить на новые рынки и клиентские сегменты. Этому будет способствовать расширение перечня отраслей экономики, обслуживаемых в Банке, а также расширение географии покрытия – увеличение числа отделений в Московском регионе и открытие специальных отделений (бизнес-центров) для выделенного обслуживания корпоративных Клиентов. Также в перспективе Банк намерен усилить работу по обслуживанию Клиентов из других регионов России для привлечения новых групп физических и юридических лиц и предоставления дополнительного сервиса существующим Клиентам.

Важную роль Банк отводит развитию обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ). Кроме кредитования Банк стремится предлагать своим Клиентам комплексные банковские услуги, максимально учитывающие возможности и потребности предприятий МСБ и направленные на взаимовыгодное долгосрочное сотрудничество.

Для привлечения средств корпоративных клиентов Банк намерен разрабатывать новые и улучшать существующие депозитные продукты, а также использовать средства, полученные на финансовых рынках и от международных финансовых организаций в рамках программ финансирования. При привлечении средств Банк предлагает своим Клиентам конкурентоспособные ставки, отвечающие текущей ситуации на денежном рынке. Географическое развитие бизнес-центров и обслуживание компаний из других регионов будут способствовать задействованию новых клиентов в формировании пассивной базы. Также Банк планирует увеличивать долю средне- и долгосрочных привлеченных средств в своих пассивах в рамках задач стратегического развития.

В сфере розничного кредитования и привлечения денежных средств физических лиц в 2012 году Банк стремится увеличить объемы кредитного портфеля при сохранении баланса между доходностью и качеством, а также увеличить объемы привлекаемых средств, поддерживая стабильный депозитный портфель и наращивая его, уделяя особое внимание счетам «до востребования» и остаткам на счетах банковских карт, тем самым решая еще одну задачу по увеличению эмиссии платных банковских карт, что в свою очередь приведет к увеличению непроцентного дохода банка.

Улучшение качества обслуживания, и повышение соответствия стандартам сервисного поведения в дополнительных офисах, не только повысит лояльность уже привлеченных клиентов банка, но и позволит расширить клиентскую базу. Банк стремится предлагать своим Клиентам высококачественные банковские продукты и услуги, максимально учитывающие возможности и потребности клиентов.

Наращивание клиентской базы планируется за счет расширения географии покрытия - увеличение количества дополнительных офисов в Москве и Московской области, в 2012 году предполагается дополнительно открыть 5-10 отделений для обслуживания физических лиц.

Для привлечения клиентов – физических лиц Банк намерен разрабатывать новые и улучшать существующие продукты. В 2012г. Банк стремится максимально удовлетворить любую потребность клиентов будь-то комфортность, доходность, безопасность.

Одними из приоритетных задач в развитии Банка являются максимальная реализация синергии опорных бизнес-направлений Банка, повышение качества обслуживания и укрепление репутации надежного и честного партнера на российском и международном финансовом рынке.

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

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

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

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

Контроль уровня кредитного риска осуществляется на основе методики управления кредитными рисками, которая предполагает комплексный анализ кредитных заявок по большому количеству параметров: положение компании-заемщика на рынке; качество управления; деловая репутация; кредитная история; текущее финансовое положение с учетом параметров ликвидности, рентабельности, деловой активности, платежеспособности; источники погашения кредита; ликвидность залогового

обеспечения; рентабельность и окупаемость проекта, на реализацию которого запрашивается кредит, реализуемость бизнес-плана заемщика.

Ниже представлена информация о концентрации кредитов заемщиков по видам деятельности по данным за последние 2 года, а также информация о качестве активов.

Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков, с выделением кредитов субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе по индивидуальным предпринимателям.*

Наименование отрасли	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2011 г., тыс.руб.	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2012 г., тыс.руб.
Обработавшие производства	3 004 533	2 587 958
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	505 181	5 473
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	657 751	2 062 434
Строительство	1 373 229	2 012 617
Транспорт и связь	252	926 882
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	38 512 287	55 503 938
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 958 546	13 419 617
Прочие виды деятельности	22 435 180	32 207 342
Кредиты на завершение расчетов	6 821 998	10 274 456
В том числе: Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	22 409 266	38 133 129
индивидуальным предпринимателям	46 466	62 154

*Информация предоставлена на основании формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

Информация по кредитам физическим лицам – резидентам Российской Федерации в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.*

Вид кредита	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2011 г., тыс.руб.	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2012 г., тыс.руб.
Жилищные ссуды	239 900	27 714
Ипотечные ссуды	6 721 229	6 598 504
Автокредиты	5 528 704	6 184 664
Иные потребительские ссуды	5 652 909	16 727 273

*Информация предоставлена на основании формы отчетности 0409113 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012 года.*

Вид актива	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.2, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	802 133	21 149	445 840	157 669	965 403	475 562	1 279 956	1 255 515
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	167 242	167 242
Прочие требования	0	0	12	12	92	79	31 131	31 131

*Информация предоставлена на основании формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2011 года.*

Вид актива	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.2, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	285 699	20 204	213 442	96 548	654 506	606 813	1 451 982	1 369 216
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	167 242	167 242
Прочие требования	38 862	3 912	0	0	0	0	28 864	28 864

*Информация предоставлена на основании формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

27

Информация о результатах классификации активов, оцениваемых на индивидуальной основе по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.*

	Состав активов	Сумма требований, итого	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 категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	144 742 114	42 763 514	68 988 219	27 203 494	1 818 708	3 968 179	12 912 780	9 345 714	1 233 008	4 839 048	502 947	2 770 711
1.1	Судла, судла и приравненная к ней задолженность	138 426 290	37 483 930	68 550 019	26 979 267	1 813 202	3 599 872	12 619 768	8 925 171	1 223 002	4 800 603	499 163	2 402 403
1.1.1	Реструктурирован ная судла и приравненная к ней задолженность	11 015 908	2 313 635	7 147 541	438 162	979 659	136 911	1 269 430	392 824	169 135	54 878	31 900	136 911
1.2	Требования по получению процентных доходов	881 031	183 575	409 693	201 277	4 047	82 439	x	127 532	9 617	32 790	2 686	82 439
1.3	Прочиеная задолженность	2 732 039	0	414 470	90 154	74 940	2 152 495	2 235 743	1 931 497	4 019	4 759	46 730	1 875 989

*Информация представлена на основании формы отчетности 0409113 «Информация о качестве активов кредитной организации».

22

Информация о результатах классификации активов, сгруппированных в портфели однородных esуд по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.*

№	Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
I	Активы, оцененные в целях создания резервов, в том числе	39 690 204	12 564 603	26 296 988	348 583	261 125	218 905	579 812	210 578	56 311	124 439	188 484
1.1	Суды	39 173 215	12 356 909	26 137 941	335 476	245 123	97 766	453 323	209 205	54 085	116 708	73 325
1.2	Требования по полученно-процентным доходам	287 139	95 525	159 047	13 085	16 002	3 480	13 939	1 373	2 224	7 731	2 611
1.3	Присроченная задолженность	1 095 141	0	382 165	348 561	261 125	103 290	269 215	10 489	56 310	124 438	77 978

*Информация предоставлена на основании формы отчетности 040713, сформированной о качестве активов кредитной организацией.

23

Информация о результатах классификации активов, оцененных на индивидуальной основе по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 г.*

№	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 категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
1	Активы, оцененные в целях создания резервов, в том числе	94 420 512	29 517 172	47 059 587	14 650 314	763 187	2 426 252	7 394 676	6 589 644	1 102 791	2 783 314	356 117	2 347 422
1.1	Сумма, связанная и приравненная к ней задолженность	91 329 727	27 605 321	46 360 895	14 575 687	757 096	2 030 728	7 180 516	6 158 829	1 083 438	2 769 021	354 471	1 951 899
1.1.1	Реструктурированная сумма и приравненная к ней задолженность	11 568 400	3 372 868	5 213 655	1 810 367	692 031	479 479	1 529 946	1 361 813	136 016	414 659	334 659	476 479
1.2	Требования по процентным доходам	946 257	97 693	595 924	60 256	5 446	186 938	x	216 653	18 097	10 401	1 218	186 937
1.3	Прочие задолженности	2 358 220	84	0	101 811	41 773	2 214 552	2 270 792	2 237 899	0	11 687	11 660	2 214 552

*Информация предоставлена на основании формы отчетности (АО)113 сформированная о качестве активов кредитной организации

24

Информация о результатах классификации активов, сгруппированных в портфели однородных ссуд по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 г.*

№	Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Сформированный резерв резерва, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
I	Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	24 706 310	8 861 558	15 240 330	138 320	40 386	425 716	482 713	99 686	20 610	17 040	345 377
1.1	Ссуды	24 233 264	8 649 227	15 145 990	133 322	38 548	266 177	334 670	99 001	19 826	16 210	199 633
1.2	Требования по получению процентных доходов	180 658	67 657	94 340	4 998	1 830	11 833	11 172	685	784	828	8 875
1.3	Прочие	672 388	0	232 130	133 321	38 549	266 177	240 915	5 246	19 826	16 210	199 633

*Информация предоставлена на основании формы отчетности 069/113 «Информация о качестве активов кредитной организации»

25

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд по состоянию на конец 2011 года составил 5,98%, по состоянию на конец 2010 года составил 9,71%. Основные виды реструктуризации по состоянию на 01.01.2012 года:

- Пролонгация договора. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 39,46%;
- Изменение процентной ставки. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 33,30%;
- Увеличение лимита задолженности. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 8,63%;
- Изменение графика погашения. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 7,39%;
- Отмена комиссии за досрочное погашение кредита. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 3,75%;
- Изменение графика лимита задолженности. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 2,95%;
- Отсрочка платежа. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 2,15%;
- Отмена сроков траншей. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 1,22%;
- Прочие виды реструктуризации. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 1,16%.

Реструктурированные активы и ссуды погашаются в срок в соответствии с условиями договоров. Источниками погашения являются выручка от текущей деятельности, средства, полученные от реализации ценных бумаг, погашение векселей в зкладе.

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

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

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

Контроль уровня валютного риска осуществляется в Банке ежедневно для исключения возможности снижения стоимости актива в одной валюте относительно обязательств в

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

Управление процентным риском в Банке предполагает осуществление контроля за уровнем процентных доходов и расходов Банка, а также контроля изменения стоимости активов и обязательств Банка. При осуществлении указанного контроля оцениваются статистические характеристики изменения уровня доходности активных инструментов и стоимости привлечения пассивов, а также подготавливается прогноз, отражающий перспективы влияния указанных факторов на уровень процентного риска по операциям Банка в течение оцениваемого периода. Установление процентных ставок по привлекаемым ресурсам осуществляется на основе постоянного мониторинга текущей рыночной ситуации и анализа принципов тарифной политики основных операторов рынка. Система управления процентными рисками обеспечивает оптимальную структуру активов и пассивов Банка, гарантирующую максимальную устойчивость к процентному риску.

Страновой риск также принимается во внимание банком при работе с иностранными контрагентами. Для снижения рисков Банк при выборе контрагентов основывается на результатах анализа ведущих международных рейтинговых агентств: Fitch, Moody's, Standard&Poor's. Помимо этого анализируется стабильность политической, экономической и денежной ситуации в стране расположения контрагента.

Благодаря тому, что окончательно принятие решения о работе с иностранными контрагентами Банк принимает после детального анализа всех рисков, связанных с его местоположением, страновой риск оказывает незначительное влияние на деятельность Банка.

Страновая концентрация активов и пассивов банка по данным на 01.01.2012:

КАТЕГОРИИ	Всего	Россия	Разные страны		
			СНГ	Прочие	0
1. Денежные средства	7 235 148	7 235 148	0	0	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	9 952 900	9 952 900	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	3 575 360	548 040	3 024 716	2 595	0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 020 476	23 020 476	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	175 332 626	165 071 447	10 247 126	8 630	6 623
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 308 597	1 477 160	831 437	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 637 653	4 637 653	0	0	0
9. Прочие активы	2 816 756	2 740 243	75 608	744	161
10. Всего активов	228 879 784	214 683 145	14 178 887	11 969	5 784
II. ПАССИВЫ					
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0
12. Средства кредитных организаций	12 173 154	3 088 533	9 084 521	0	0
13. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	163 026 152	136 494 924	17 114 029	282 740	9 134 458
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15. Выпущенные долговые обязательства	33 423 386	32 771 155	647 186	0	6 045
16. Прочие обязательства	3 415 513	2 953 823	373 708	4 397	73 585
17. Резервы на возможные потери	553 236	553 236	0	0	0
18. Всего обязательств	212 591 441	175 871 771	27 219 445	287 137	9 213 088

Страновая концентрация активов и пассивов банка по данным на 01.01.2011:

27

I. АКТИВЫ	Всего	Россия	Развитые страны		
			СНГ	Прочие	
1 Денежные средства	3 894 457	3 894 457	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	10 380 033	10 380 033	0	0	0
2 Средства в кредитных организациях	1 421 401	282 736	1 138 675	86	0
3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 538 290	27 380 270	0	158 021	0
4 Чистая осудная задолженность	108 852 743	103 766 309	4 934 314	67	152 023
5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 431 723	4 230 163	193 660	0	0
6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 968 024	3 968 024	0	0	0
8 Прочие активы	2 664 470	2 636 692	28 430	0	448
9 Всего активов	163 152 141	156 546 615	6 294 879	158 176	152 471
II. ПАССИВЫ					
10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0
11 Средства кредитных организаций	22 264 249	15 673 684	6 590 565	0	0
12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 287 974	85 301 086	5 702 974	161 118	-7 122 797
13 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
14 Выпущенные долговые обязательства	28 914 636	28 567 947	352 103	0	4 786
15 Прочие обязательства	2 103 079	1 867 432	110 942	1 254	123 451
16 Резервы на возможные потери	451 132	451 132	0	0	0
17 Всего обязательств	152 021 272	131 851 281	12 756 583	162 372	7 251 035

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 2011 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

28

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.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Концентрация кредитных рисков на связанных для банка сторонах находится на традиционно низком уровне. У Банка отсутствуют операции со связанными сторонами, объем которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Доходы, расходы от операций со связанными сторонами:

<i>Наименование статьи</i>	<i>Сумма за 2011 год, тыс.руб.</i>	<i>Сумма за 2010 год, тыс.руб.</i>
<i>Процентные доходы</i>	<i>38 608</i>	<i>24 843</i>
<i>Процентные расходы</i>	<i>267 302</i>	<i>225 289</i>
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	<i>17 769</i>	<i>19 219</i>
<i>Комиссионные доходы</i>	<i>14 217</i>	<i>7 478</i>

29

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации*

На балансе Банка отражены условные обязательства кредитного характера, включающие в себя аккредитивы, выданные гарантии и поручительства, прочие инструменты, представленные на индивидуальной основе. Ряд условных обязательств кредитного характера сгруппирован в портфели однородных ссуд. Под кредитные обязательства кредитного характера сформированы резервы.

на 01.01.2012

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Сформированный резерв	II	III	IV	V
Аккредитивы	5 150 677	1 705 808	2 942 366	467 983	0	24 500	130 700	40 455	90 245	0	0
Выданные гарантии и поручительства	24 753 896	8 354 500	15 933 878	458 818	7 000	0	321 095	222 578	93 127	5 390	0
Прочие инструменты	12 770	11 039	1 018	78	0	635	703	51	17	0	635
Условные обязательства кредитного характера, всего	29 917 343	10 071 347	18 887 282	926 579	7 000	25 135	452 498	263 084	183 389	5 390	635
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 066 956	0	1 066 012	944	0	0	11 215	11 027	188	0	0

*Информация предоставлена на основе данных формы отчетности 0409/15 «Сведения о финансовых инструментах, spravлених на внебалансовых счетах»

на 01.01.2011 г.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Сформированный резерв	II	III	IV	V
Акредитивы	3 413 577	1 656 577	1 716 029	42 971	0	0	46 082	36 503	9 579	0	0
Выданные гарантии и поручительства	12 003 831	8 699 712	1 762 985	1 541 134	0	0	399 229	59 243	339 986	0	0
Прочие инструменты	1 035	288	152	0	0	595	602	7	0	0	595
Условные обязательства кредитного характера, всего	15 420 443	10 356 577	3 479 166	1 584 105	0	595	445 913	95 753	349 565	0	595
Условные обязательства кредитного характера, структурированные в портфели однородных групп	502 857	0	502 431	426	0	0	5 219	5 134	85	0	0

*Информация представлена на основе данных формы отчетности 0409115 «Сведения о финансовых инструментах, отраженных на балансовых счетах»

На балансе банка по состоянию на 01.01.2012 года отражены Условные обязательства некредитного характера в сумме 214 784 тыс. руб., которые включают в себя:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации.

Под данные Условные обязательства некредитного характера сформирован резерв в сумме 108 080 тыс. руб.

Информация о выплатах основному управленческому персоналу

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на конец 2011 года составляла 2 591 человек, в том числе среднесписочная численность основного управленческого персонала – 6 человек. Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на конец 2010 года составляла 2 054 человек, в том числе среднесписочная численность основного управленческого персонала – 7 человек.

Краткосрочные вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, а также иные имущественные предоставления):

год	Сумма выплат основному управленческому персоналу, руб.	Сумма выплат Наблюдательному Совету, руб.
2011	45 596 352,47	2 276 983,13
2010	39 373 247,04	3 558 384,63

Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Величина заработной платы устанавливается штатным расписанием. Премияльные выплаты производятся на основании «Положения о премировании работников ОАО «Московский Кредитный Банк», которое определяет возможный порядок и сроки выплат премиального вознаграждения. Изменений в порядке выплат основному управленческому персоналу в 2011 г. по сравнению с 2010 г. не происходило.

Сведения о прекращенной деятельности.

За 2011 год Банк не имел прекращенной деятельности.

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

52

По сравнению с 2010 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 2010 года недвижимое имущество учитывается по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится не реже одного раза в три года.

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Хозяйственные материалы

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

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения Банка в долговые обязательства, обращающиеся на ОРЦБ, и прочие долговые обязательства отражаются в учете в момент приобретения по покупной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетные 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

4

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

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

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

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

В. Ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

Г. Дебиторская задолженность

35

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

Д. Финансовые требования

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

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

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

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

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

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

Б. Кредиторская задолженность

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

В. Финансовые обязательства

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

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

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

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

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

В соответствии с приказом Председателя Правления от 14.11.2011 № 2127 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных

ценностей по состоянию на 01.12.2011. В ходе указанной инвентаризации расхождений между данными фактического наличия и бухгалтерского учета не выявлено.

В соответствии с распоряжениями от 29.12.2011 и от 30.12.2011 проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2012. По результатам данной ревизии излишков и недостат 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 2012 года произведена сверка остатков, числящихся на счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открыто 34 820 счетов.

По 17 092 счетам клиентов подтверждены остатки, что составляет 45% от общего количества открытых счетов. Сумма средств, числящихся на этих счетах составляет 97,9% от общего объема средств клиентов.

По 17 728 открытым счетам подтверждения остатков не получены. Это 55% от общего количества счетов. Отсутствие операций по счетам клиентов более года, неявка клиентов в Банк не позволили получить подтверждения по этим счетам.

В настоящее время Банком продолжается работа по сбору подтверждений остатков на счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2012 г.

По состоянию на 01.01.2012 в Банке открыто 69 «лоро» счетов. Банком получено 69 подтверждений остатков денежных средств, числящихся на «лоро» счетах банков-резидентов и банков-нерезидентов, что составляет 100% от общего количества направленных запросов.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2012 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 01.01.2012:

	в тыс. руб.
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", в том числе:	- 233 795
Расчеты по хозяйственной деятельности	- 221 952
Уплаченная госпошлина	11 843
60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям", в том числе:	- 9 360
Расчеты с рейтинговыми агентствами	- 3 508
Предоплата за услуги по договорам хозяйственной деятельности	- 5 852
	-
60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в том числе:	- 179 171
Хищения и недостачи, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов	- 12 255
Штрафы, признанные должником или по суду	- 81 973
Расчеты с ФСС по оплате пособий	- 2 368
Расчеты по хозяйственным операциям	- 16 558

57

Хищения в результате мошеннических действий	66 017
<i>47423 «Требования по прочим операциям»</i>	- 198 259
в том числе:	
Задолженность по комиссиям	- 116 061
Задолженность по возврату процентов при досрочном расторжении / изменении договоров	- 14 068
Задолженность по несанкционированным овердрафтам	- 3 303
Прочие требования	- 9 607
Задолженность по уступке права требования	- 8 111
Депонированные средства при выдаче денежной наличности	- 0
Средства перечисленные в обеспечение расчетов	- 47 109
Итого:	620 585
<i>60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями",</i>	- 87 316
в том числе:	
Расчеты по хозяйственной деятельности	- 87 316
<i>60313 "Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям",</i>	- 8 541
в том числе:	
Расчеты с платежными системами по организации переводов	- 109
Расчеты по договорам хозяйственной деятельности	- 8 432
<i>60322 «Расчеты с прочими кредиторами»</i>	- 14 218
в том числе:	
Расчеты со страховыми компаниями	- 7 971
Излишки, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов	5 945
Прочие расчеты	609
<i>47422 «Обязательства по прочим операциям»</i>	- 516 536
в том числе:	
Расчеты по переводам без открытия счета	- 930
Расчеты с платежными системами VISA и MASTERCARD	- 748
Средства мат.капитала в погашение задолженности по кредитам	- 1 735
Расчеты с НКО «Вестерн Юнион»	- 2 628
Расчеты с ЗАО АКБ НКЦ	- 89 330
Обязательства по уплате комиссий	- 11 232
Расчеты по договорам инкассации	- 407 693
Прочие средства клиентов	- 2 240
Итого:	626 611

Банком приняты все необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января 2012 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 01.01.2012 числятся следующие остатки денежных средств:

на балансовом счете 47417 – 00-00 рублей;
на балансовом счете 47416 – 23 587 228-50 рублей.

Остаток денежных средств на балансовом счете 47416 в размере 15 508 888-72 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 8 078 339-78 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 до создание резервов по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера и условным обязательствам некредитного характера.

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 2011 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытых в соответствии с утвержденной в Банке 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;

50

- 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;
- 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 2012 год.

В соответствии с принятыми Указаниями Банка России № 2654-У от 04.07.2011 и 2736-У от 01.12.2011, Положения Банка России № 372-П от 04.07.2011 и вступлением в силу Указания Банка России № 2553-У от 29.12.2010 в Учетную политику Банка на 2012 год внесены изменения в части учета производных финансовых инструментов, учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учета основных средств и нематериальных активов.

Информация о прибыли (убытке) на акцию за 2011 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.

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

Разработанная стратегия развития позволила Банку в 2011 году на основе всестороннего анализа деятельности Банка и прогноза развития макроэкономической ситуации провести моделирование параметров стратегического развития Банка и актуализировать его основные цели и задачи.

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

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

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

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

12.03.2012

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

