

**Копия годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента с приложением аудиторского заключения за 2008 год.**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2009 года

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

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2009 г.	Данные на 01.01.2008 г. (* )
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2039478	2501320
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4133880	2269793
2.1	Обязательные резервы	56835	491577
3	Средства в кредитных организациях	398104	649707
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4303154
5	Чистая ссудная задолженность	42981015	29286050
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5824011	483
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые	0	77508

	до погашения		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1632676	1357977
9	Прочие активы	2622361	474729
10	Всего активов	59631525	40920721
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10062022	0
12	Средства кредитных организаций	12624389	9925289
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	25279201	19158367
13.1	Вклады физических лиц	12910010	7294255
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5373145	6443481
16	Прочие обязательства	675173	698839
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49681	14291
18	Всего обязательств	54063611	36240267
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	3276158	3276158
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	162685	162685
22	Резервный фонд	1221017	937258
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	1149	1171
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	239176	19423
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	667727	283759
27	Всего источников собственных средств	5567912	4680454
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1765391	6959384

29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5999983	2080400
----	---	---------	---------

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

Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами  
на 01.01.2009 года

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	2039478	2501320			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4133880	2269793			
2.1. Обязательные резервы	56835	491577			
3. Средства в кредитных организациях	398104	649707			
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4303154	3-Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток		
5. Чистая ссудная задолженность	42981015	29286050			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5824011	483			
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	77508	3-Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток		
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1632676	1357977			1-Статья реклассифицирована
9. Прочие активы	2622361	474729			1-Статья реклассифицирована
10. Всего активов	59631525	40920721			
II. ПАССИВЫ					
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10062022	0			

12.Средства кредитных организаций	12624389	9925289		
13.Средства клиентов (некредитных организаций)	25279201	19158367		
13.1.Вклады физических лиц	12910010	7294255		
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	3-Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток	
15.Выпущенные долговые обязательства	5373145	6443481		
16.Прочие обязательства	675173	698839		1-Статья реклассифицирована
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	49681	14291		1-Статья реклассифицирована
18.Всего обязательств III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	54063611	36240267		
19.Средства акционеров (участников)	3276158	3276158		
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись	
21.Эмиссионный доход	162685	162685		
22.Резервный фонд	1221017	937258		
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	3-Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток	
24.Переоценка основных средств	1149	1171		
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	239176	19423		
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	667727	283759		1-Статья реклассифицирована
27.Всего источников собственных средств	5567912	4680454		
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	1765391	6959384		
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5999983	2080400		

Форма 806 контролируется

Части счетов для расчета/контроля формы 0409806

102 за исключением части незарегистрированного Уставного капитала..

3276158

102 в части незарегистрированного Уставного капитала.....

0

Контрольная сумма:466

Банковская отчетность

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

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

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

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за 2008 г.	Данные за 2007 г.
			(*)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5168477	3106188
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	122874	111597
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4691004	2780246
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	354599	214345
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2685791	2017655
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	656876	544502
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1287846	901024

2.3	По выпущенным долговым обязательствам	741069	572129
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2482686	1088533
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:	-616554	-145981
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-18673	-4280
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1866132	942552
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-118161	176378
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2028	79
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	476251	-14199
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-68343	117319
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2475	0
12	Комиссионные доходы	1247586	908190
13	Комиссионные расходы	156429	90298
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-150248	-996
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-43820	-5692
17	Прочие операционные доходы	275497	-104706
18	Чистые доходы (расходы)	3328912	1928627
19	Операционные расходы	2158631	1441601
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1170281	487026
21	Начисленные (уплаченные) налоги	502554	203267
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	667727	283759
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	667727	283759

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
с дополнительными кодами  
за 2008 год

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	2	3	5	6	7
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	5168477	3106188			
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	122874	111597			1-Статья реклассифицирована
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4691004	2780246			1-Статья реклассифицирована
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
1.4.От вложений в ценные бумаги	354599	214345			1-Статья реклассифицирована
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	2685791	2017655			
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	656876	544502			
2.2.По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1287846	901024			1-Статья реклассифицирована
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	741069	572129			
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2482686	1088533			1-Статья реклассифицирована
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности, а также ср-вам, размещ. на к/счетах, всего, в т	-616554	-145981			

ом числе:				
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-18673	-4280		1-Статья реклассифицирована
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1866132	942552		1-Статья реклассифицирована
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-118161	176378		
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	-2028	79		
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	3-Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток	
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	476251	-14199		
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-68343	117319		
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2475	0		
12.Комиссионные доходы	1247586	908190		1-Статья реклассифицирована
13.Комиссионные расходы	156429	90298		1-Статья реклассифицирована
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-150248	-996		
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	3-Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток	
16.Изменение резерва по прочим потерям	-43820	-5692		
17.Прочие операционные доходы	275497	-104706		1-Статья реклассифицирована
18.Чистые доходы (расходы)	3328912	1928627		1-Статья реклассифицирована
19.Операционные расходы	2158631	1441601		1-Статья реклассифицирована
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	1170281	487026		1-Статья реклассифицирована
21.Начисленные (уплаченные) налоги	502554	203267		1-Статья реклассифицирована
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	667727	283759		1-Статья реклассифицирована
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись	
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись	
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись	



24.Неиспользованная прибыль	667727	283759			
(убыток) за отчетный период					
+-----+-----+-----+-----+-----+					

Контрольная сумма:38985



Акционерам  
**“МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”**  
(открытое акционерное общество)

**Аудиторское заключение**  
по бухгалтерской отчетности  
(годовому отчету)  
**“МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”**  
(открытое акционерное общество)  
за 2008 год

## Сведения об аудиторе

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

## Сведения об аудируемом Банке

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

## **Аудиторское заключение**

Акционерам “МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”  
(открытое акционерное общество)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10 июня 2009 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО “КПМГ”

(доверенность от 30 ноября 2006 года № :95),

квалификационный аттестат на право осуществления

аудиторской деятельности в области банковского аудита

№ К 021936, без ограничения срока действия



Брыкин Андрей Валерьевич

Руководитель аудиторской проверки,

квалификационный аттестат на право осуществления

аудиторской деятельности в области банковского аудита

№ К 002180, без ограничения срока действия

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филіала)			
	по ОКЮ	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	09310941	102733615282	578	044515659

БУХГАЛТЕРСКОЕ БАЛАНС  
(упрощенная форма)  
на 01.01.2009 года

Кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКОЕ КРЕДИТНОЕ БАНК  
Почтовый адрес:  
107045, г. Москва, Духовный пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409606  
Квартал 4/7 Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 31.01.2009 г.	Данные на 01.01.2008 г. (*)
1	2	3	4
<b>I. АКТИВ</b>			
11	Денежные средства	2039478	2501320
12	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	4335860	2269193
12.1	Областные ресурсы	56835	481577
13	Средства в кредитных организациях	389104	649707
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4303154
15	Чистая просроченная задолженность	42941015	23286050
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, классифицируемые в качестве для продажи	1824031	483
16.1	Иностранная валюта и зарубежные организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, управляемые под поручением	0	17508
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1632676	1357979
19	Прочие активы	1622362	474729
110	Всего активов	59871425	40920723
<b>II. ПАССИВ</b>			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10042622	0
112	Средства кредитных организаций	11624399	9925289
113	Средства клиентов (интермедийных организаций)	25279201	29158387
113.1	Классы финансовых лиц	12930010	7234255
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	5373145	6443481
116	Прочие обязательства	675173	698339
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отчисления с резервными отчислениями	49681	14291
118	Всего обязательств	54063611	36260267
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
119	Средства акционеров (участников)	3276159	3276159
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Резервный фонд	162686	162686
122	Резервный фонд	1221017	937258
123	Переоценка по справедливой стоимости денег, сумм, инвестированных в наличные для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	1149	1571
125	Переоцененная прибыль (убыток) от переоценки валюты	239178	194231
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	667727	283789
127	Всего источников собственных средств	3567912	4680454
<b>IV. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	1785391	6959344
129	Выданные кредитные, поручительские и гарантийные обязательства	4999983	20804101

(\*) Данные на 31 января 2008 года отражены в бухгалтерском балансе за 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций.

Председатель правления: Николаев А. В.

Главный бухгалтер: Соро С. В.

10.06.2009





Банковская отчетность				
Код территории по ОКЕД	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКЕО	основной государственный регистрационный номер (идентификационный номер)	регистрационный номер (переходный номер)	СВК
45	0931844	102113955282	1978	04485650

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ  
(сводная форма)  
за 2008 год

Наименование кредитной организации  
СТРАХОВ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Докладный адрес  
107346, г. Москва, Бульвар пер., д. 2, стр. 1

код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
млн. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за 2008 г.	Данные за 2007 г.
			(*)
1	2	3	4
01	Процентные доходы, всего, в том числе:	5109477	3106188
01.1	От размещенных средств в кредитных организациях	122474	111691
01.2	От ссуд, предоставленных клиентам (кредитным организациям)	4691004	2785241
01.3	От оказания услуг по финансовой помощи (доходу)	0	0
01.4	От операций с ценными бумагами	394599	214345
02	Процентные расходы, всего, в том числе:	2865701	2017663
02.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	656870	544501
02.2	По привлеченным средствам клиентов (кредитных организаций)	1287846	802024
02.3	По выданным долгам обязательствам	741051	572129
03	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2442896	1088525
04	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численном процентном доходе, всего, в том числе:	-616554	-145981
04.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-186721	-4200
05	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1866342	942544
06	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-118161	176378
07	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в наличии для продажи	-2024	78
08	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
09	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	476251	-14199
10	Чистые доходы от обращения иностранной валюты	+68343	117139
11	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц	2473	0
12	Комиссионные доходы	1247584	904190
13	Комиссионные расходы	148429	90298
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, выданным в наличии для продажи	-150248	+996
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-43820	-5492
17	Прочие операционные доходы	275497	-104706
18	Чистые доходы (расходы)	3328912	1928627
19	Операционные расходы	2148611	1411401
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1170291	497626
21	Зачисленные (уплаченные) налоги	602584	303247
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	667707	287579
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Чистая/чрезвычайная прибыль (убыток) за отчетный период	667707	287579

(\*) Данные за 2008 год не скорректированы на дату составления отчета, данные за 2007 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части уплаты страховых взносов в обязательный фонд пенсионного страхования и в составлении отчетности кредитной организацией.

Председатель Правления

Воложкин А.И.

Главный бухгалтер

Сапог С.В.

10.06.2009





Код территории по СХАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	09311941	1021739555290	1074	044505059

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

Кредитной организации  
ОКРАТОВ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107005, г. Москва, Буков пер., д. 3, стр. 1

Код формы 0409014  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за 2008 г. (*)
1	2	3
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1004663
1.1.1	Проценты полученные	437444
1.1.2	Проценты уплаченные	-241460
1.1.3	Комиссии полученные	124788
1.1.4	Комиссии уплаченные	-156429
1.1.5	Полож за зачетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-74233
1.1.6	Полож за зачетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
1.1.7	Полож за зачетом расходов по операциям с иностранной валютой	407908
1.1.8	Прочие операционные доходы	285313
1.1.9	Операционные расходы	-209493
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-50357
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	591816
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	414742
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-192109
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	247516
1.2.4	Чистый прирост/снижение по текущей задолженности	-1429107
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-1787295
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1006202
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	269310
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	612984
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выданным долгам (обязательствам)	-113497
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-23491
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	227499



Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09310941	1027739555282	1378	044585659

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

Наименование кредитной организации  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
127045, г. Москва, Луговой пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409809  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2008 г. (*)	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2009 г.
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	5119186,0	816108	6155494,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3276158,0	0	3276158,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3276158,0	0	3276158,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0	0,0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала (неакционерных кредитных организаций)	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	162685,0	0	162685,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	437258,0	243759	1221017,0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	451022,0	455981	906903,0
1.5.1	прошлых лет	214294,0	24982	239276,0
1.5.2	отчетного года	236728,0	430999	667627,0
1.6	Нематериальные активы	33,0	-7	26,0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по оценочной стоимости	490924,0	96684	587508,0
1.8	Котировки (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0,0	0	0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,7	X	11,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	861065,0	811576	1672641,0
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	823364,0	680215	1423579,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	26360,0	173020	199360,0
4.3	по условиям обязательств кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и прочих сделках	11341,0	38341	43682,0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0,0	0	0,0

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

Председатель Правления

Николаев А.И.

Главный бухгалтер

Савс С.В.



10.06.2009



Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (фирмы)			ВИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (регистрационный номер)	регистрационный номер (порядковый номер)	
143	09318941	102739655282	1978	044586659

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

Наименование кредитной организации  
Открытое акционерное общество МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК  
Почтовый адрес  
107045, г. Москва, Луговой пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409810  
Родовая группа 0409810

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2009 г. (*)	на 01.01.2008 г. (*)
1	2	3	4	5
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1)	$\geq 10.0$	11.6	12.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15.0$	89.5	65.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50.0$	90.3	101.5
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120.0$	64.1	60.9
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25.0$ (Максимальное)	22.6 (Максимальное)	16.9
		(Минимальное)	6.6 (Минимальное)	1.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800.0$	282.6	102.4
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50.0$	0.0	1.7
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3.1$	1.7	1.9
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25.0$	0.9	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней) к сумме обязательств ПЕХО (Н15)	X	X	X
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н14)	X	X	X
12	Показатель предоставления ПЕХО от своего имени (и за свой счет) кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотеками сокротким (и собственными средствами (капитала) (Н17)	X	X	X
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - заявителя перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

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

Председатель Правления

Яковлев А.В.

Главный бухгалтер

Савва С.В.

10.06.2009



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому балансу за 2008 год

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

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

В 2008 году Банк продолжал активную работу по развитию направлений корпоративного и розничного бизнеса.

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

Доходы Банка сбалансированы, диверсифицированы, охватывают все перечисленные направления деятельности и обеспечивают устойчивость финансового результата к изменениям финансово-экономической ситуации. Наибольшее влияние на рентабельность деятельности Банка в 2008 году оказывали доходы, связанные с кредитованием юридических и физических лиц, а также совершение валютных операций и получение комиссионных доходов за осуществление операций по обслуживанию клиентов.

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

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

Наиболее значимыми событиями в отчетном году явились:

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Контроль уровня валютного риска осуществляется в Банке ежедневно для исключения возможности снижения стоимости актива в одной валюте относительно обязательств в другой валюте. В качестве контролируемых параметров, влияющих на изменение валютного риска, рассматриваются основные административно-политические, макроэкономические и



финансовые характеристики российской и мировой экономики. Управление валютным риском осуществляется на основе постоянного мониторинга состояния российской экономики, а также международных финансовых рынков в целях своевременной корректировки открытых валютных позиций Банка. Оптимизация валютной позиции позволяет Банку минимизировать уровень валютного риска при одновременной максимизации доходов, получаемых от осуществления валютных операций.

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

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

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

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

В течение 2008 года УВК осуществляло предварительный, текущий и последующий контроль за деятельностью Банка, обеспечивало контроль за достоверностью и точностью финансовой и управленческой отчетности Банка, соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур, а также контроль за реализацией мероприятий, направленных на минимизацию риска при проведении операций Банком.

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

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

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



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

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

Намеченные к проведению технологические действия оцениваются по следующим критериям:

- правомочность проведения операции (согласно внешней и внутренней регламентации);

- допустимость и соответствие условий осуществления операции установленным требованиям;

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

Текущий линейный контроль осуществляется в форме проверки результата технологического действия.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Финансовые вложения**

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

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



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

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

Способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

— резерв на возможные потери не формируется;

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



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

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

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

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

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

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

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

#### Правила переоценки НВПИ

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

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

##### Основные средства

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

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

##### Нематериальные активы

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

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по



объектам:

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

#### Хозяйственные материалы

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

#### Финансовые вложения

##### *А. Вложения в уставный капитал других организаций*

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

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

##### *Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Вложения Банка в долговые обязательства, обращающиеся на ОРЦБ, и прочие долговые обязательства приходятся на баланс по покупной стоимости. Непереоцениваемые долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости. Балансовая стоимость долговых обязательств, подлежащих переоценке, изменяется по мере изменения рыночного курса и по мере наращения процентного дохода, подлежащего получению.

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

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

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости с учетом наращенных на отчетную дату доходов по ним. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

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

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

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



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

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

#### *В. Дебиторская задолженность*

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

#### *Г. Финансовые требования*

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

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

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

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

#### Обязательства Банка

##### *А. Собственные ценные бумаги*

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

##### *Б. Кредиторская задолженность*

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

##### *В. Финансовые обязательства*

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

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

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



прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

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

#### ***Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

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

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

В соответствии с распоряжением от 30.12.2008 проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2009. По результатам данной ревизии излишков и недостач не обнаружено, расхождений между данными аналитического и синтетического учета нет.

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

По состоянию на 01 января 2009 года произведена сверка остатков, числящихся на счетах клиентов - юридических лиц индивидуальных предпринимателей. В Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открыто 26051 счет.

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

По 10579 открытым счетам подтверждения остатков не получены. Это 41,3% от общего количества счетов. Отсутствие операций по счетам клиентов более года, неявка клиентов в Банк не позволили получить подтверждения по этим счетам.

В настоящее время Банком продолжается работа по сбору подтверждений остатков на счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2009 г.

По состоянию на 01.01.2009 в Банке открыто 70 «лоро» счетов. Банком получено 70 подтверждений остатков денежных средств, числящихся на «лоро» счетах банков-резидентов и банков-нерезидентов, что составляет 100% от общего количества направленных запросов.

#### ***Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности***

По состоянию на 01.01.2009 проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и 474 «Расчеты по прочим операциям». Результаты указанной сверки оформлены двусторонними актами.

Результаты сверки:

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

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



Банком приняты все необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января 2009 года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Остаток денежных средств на балансовом счете 30223 составляет 0-00 рублей.

На счетах учета невыясненных сумм по состоянию на 01.01.2009 числятся следующие остатки денежных средств:

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

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

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

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

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

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

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций.

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

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

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

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

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



### *Несопоставимость данных предыдущего периода*

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

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

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

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

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не раскрывает в годовом отчете информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненной прибыли (убытка) на акцию), в связи с отсутствием у Банка конвертируемых ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

По основным стратегическим направлениям бизнеса, в частности по кредитованию, по итогам 2008 года Банк в значительной степени превысил плановые показатели. Валюта баланса выросла более чем на 45% по сравнению с прошлым отчетным периодом и составила 59 632 млн. руб. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2009 составила 42 981 млн. рублей, что на 46% превышает аналогичный показатель по состоянию на начало 2008 года. При этом размер просроченной ссудной задолженности увеличился всего лишь на 2,6% , что в условиях развивающегося кризиса свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2009 на балансе зафиксирована просроченная задолженность по долговым обязательствам сторонних эмитентов в размере 59 462 тыс. руб. Банк принимает все необходимые меры по взысканию просроченной задолженности, в том числе и в судебном порядке.

ОАО «Московский кредитный банк» не имеет просроченных обязательств перед контрагентами.

В 2008 году Банк ставил перед собой ряд приоритетных направлений, в рамках развития которых в течение года проводилась активная работа и достигнуты высокие результаты:

- улучшение сегментации клиентской базы в целях увеличения доходов и поиска новых источников привлечения;
- внедрение принципов корпоративного управления, соответствующих международным стандартам;
- развитие программ выпуска долговых ценных бумаг на российском и международном рынках;
- привлечение средств из зарубежных источников, расширение рамок стратегического сотрудничества с зарубежными партнерами;
- дальнейшая диверсификация кредитного портфеля;
- увеличение объема вкладов частных лиц;
- продвижение в регионы, открытие региональной сети отделений в Центральном регионе и дальнейшее продвижение в города более отдаленных регионов страны;
- разработка разнообразных высокодоходных банковских продуктов;

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

Разработанная стратегия развития позволила Банку в 2008 году на основе всестороннего анализа деятельности Банка и прогноза развития макроэкономической ситуации провести моделирование параметров стратегического развития Банка и актуализировать его основные цели и задачи.

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

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

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

Банк видит свою миссию в создании одного из наиболее эффективных и надежных в России универсальных коммерческих банков, являющегося лидером в области реализации финансовых продуктов предприятиям среднего и малого бизнеса и частным лицам, а также занимающего существенную долю в совокупных активах банковской системы России.

10.06.2009

Председатель Правления

А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

