



АУДИТОРСКОЕ
ОБЩЕИНФОРМАЦИОННОЕ
РОССИЙСКОЕ
АГЕНТСТВО

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету за 2012 год

Москва

Март 2013 г.

125284, г. Москва,
ул. Беговая д.32,
тел.: 8 (925) 514-60-10,
ИНН 7728021680
e-mail: mail@aora.ru;
www.aora.ru

АКЦИОНЕРАМ

«МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

Сокращённое наименование: ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1978 выдано Центральным банком Российской Федерации 18 августа 1999 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1027739555282 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года.

Место нахождения:

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: Закрытое акционерное общество Аудиторская фирма «АОРА»

Сокращенное наименование: ЗАО АФ «АОРА».

Основной государственный регистрационный номер: 1027700283423.

Место нахождения: 125284, Москва, ул. Беговая, д.32.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11203064638.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Годовой отчет включает следующие формы:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего 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 годовом отчете и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» обязательных нормативов на отчетные даты, Установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 года №110-И, в течение 2012 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Приложение: Годовой отчет ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2012 года на 41 листе:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) – на 2 листах;
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) – на 2 листах;
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) – на 2 листах;
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) – на 2 листах;
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) – на 1 листе;
- 6) пояснительная записка к головному отчету за 2012 год – на 32 листах.

Дата аудиторского заключения:
«28» марта 2013 года

Аудитор отдела банковского аудита
действующий на основании доверенности
№ 25/10/2012 от 25 октября 2012 года
(кв. аттестат № 06-000125 от 29 августа 2012
на неограниченный срок)



И.А. Папуш

Код территории по ОКATO	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 01.01.2013 года

кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

код формы по окуп 0409806
квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	10829487	7235146
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9951773	9952980
2.1	Обязательные резервы	2545772	2259170
3	Средства в кредитных организациях	6265575	3575350
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25196238	23020476
5	Чистая ссудная задолженность	238849175	175332826
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9912111	2308597
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	5867825	4637653
9	Прочие активы	3123942	2816756
10	Всего активов	309996126	228879784
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	23991976	12173154
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	212391211	163026152
13.1	Вклады физических лиц	105735676	84183280
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	40953680	33423386
16	Прочие обязательства	3756800	3415513
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	657505	553236
18	Всего обязательств	281751172	212591441
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	12677833	10776158
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	4023086	162685
22	Резервный фонд	4313214	3617495
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	88482	-9053
24	Переоценка основных средств	1738397	805650
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	239688	239688
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5164254	695720
27	Всего источников собственных средств	28244954	16288343
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	29268873	17434403
29	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	40586746	29869161
30	условные обязательства некредитного характера	216175	214784

Председатель Правления

Главный бухгалтер

исполнитель

11 марта 2013 года



Чубарь В.А.

Сасс С.В.

Леонова С.В.

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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 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
квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	процентные доходы, всего, в том числе:	28646966	21150801
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	607792	174036
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25358536	18088477
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2680638	2888288
2	процентные расходы, всего, в том числе:	15979925	12128528
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	980127	694114
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	12117438	8545843
2.3	по выданным долговым обязательствам	2882360	2888571
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12667041	9022273
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:	-2476522	-3950485
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-32984	85086
5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10190519	5071788
6	чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234006	-811991
7	чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	41423	47321
8	чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6224	-595
9	чистые доходы от операций с иностранной валютой	-862260	482481
10	чистые доходы от переоценки иностранной валюты	800903	-424468
11	доходы от участия в капитале других юридических лиц	481	152
12	комиссионные доходы	3611694	2834068
13	комиссионные расходы	720761	592330
14	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5765	955
15	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	изменение резерва по прочим потерям	-253709	-255844
17	прочие операционные доходы	1025451	306568
18	чистые доходы (расходы)	14079736	6658105
19	операционные расходы	6787421	5339092
20	прибыль (убыток) до налогообложения	7292315	1319013
21	начисленные (уплаченные) налоги	2128061	623293
22	прибыль (убыток) после налогообложения	5164254	695720
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	5164254	695720

Председатель Правления

Чубаев В.А.

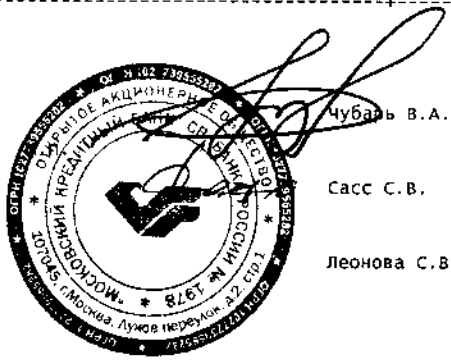
главный бухгалтер

Сасс С.В.

исполнитель

Леонова С.В.

11 марта 2013 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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5718305	6889996
1.1.1	Проценты полученные	28099001	21344711
1.1.2	Проценты уплаченные	-16132987	-11172430
1.1.3	комиссии полученные	3611694	2834086
1.1.4	Комиссии уплаченные	-720761	-592330
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-847125	-453068
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6224	-595
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-862260	482481
1.1.8	Прочие операционные доходы	1134043	260092
1.1.9	Операционные расходы	-6472694	-5123199
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2096830	-689734
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2744612	-9452067
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-286602	-1502586
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1179245	4135239
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-67853681	-68441068
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-53899	-110284
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	12893734	-10626554
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	51347491	62218329
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	7758892	4366577
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	117922	538280
1.3	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8462917	-2562071
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-19433613	-6476533
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	11937597	8620900
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-556886	-769520
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14814	2121
2.7	Дивиденды полученные	481	152
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8037607	1377120
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5762076	4500000
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)	5762076	4500000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-188139	251029
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5999247	3566078
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18492106	14926028
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	24491353	18492106

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

Исполнитель

Леонова С.В.

11 марта 2013 года



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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

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

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

код формы по ОКУД 0409808
квартальная(годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	24572609.0	15399753	39972362.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	10776158.0	1901675	12677833.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	10776158.0	1901675	12677833.0
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	3860401	4023086.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3617495.0	695719	4313214.0
1.5	финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1005364.0	4450555	5455919.0
1.5.1	прошлых лет	283459.0	9508	292967.0
1.5.2	отчетного года	721905.0	4441047	5162952.0
1.6	Нематериальные активы	176.0	-173	3.0
1.7	субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	8205433.0	3558483	11763916.0
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)	11.7	X	13.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	11903994.0	2645245	14549239.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10923937.0	2361050	13284987.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	426822.0	179925	606747.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	462281.0	106915	569196.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	90954.0	-2645	88309.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 33900673, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 18595026;
- 1.2. изменения качества ссуд 8764872;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2449206;
- 1.4. иных причин 4091569.

2. восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 31539623, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 116899;
- 2.2. погашения ссуд 21000252;

- 2.3. изменения качества ссуд 4527617;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2194846;
- 2.5. иных причин 3700009.

Председатель Правления

Иубан В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

исполнитель Леонова С.В.

11 марта 2013 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09318941	102773955282	1978	044585659

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 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	13.0	11.7
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	105.5	173.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	147.3	130.7
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	56.9	56.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 17.2 минимальное 0.9	максимальное 13.8 минимальное 0.8
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	174.2	265.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.1	1.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера 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 федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Чубарь В.А.

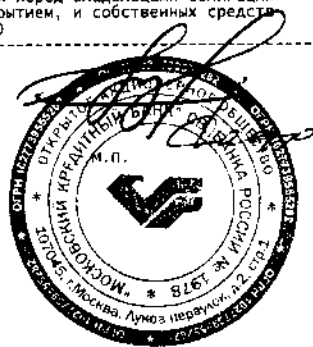
Главный бухгалтер

Сасс С.В.

Исполнитель

Леорова С.В.

11 марта 2013 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому балансу за 2012 год

Существенная информация о кредитной организации.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее - Банк) является универсальным кредитно-финансовым учреждением, предоставляющим полный спектр банковских услуг. Банк работает на российском рынке банковских услуг с 1992 года и на сегодняшний день входит в число наиболее динамично развивающихся российских банков.

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.

На начало 2013 года сеть офисов обслуживания Банка насчитывала 59 дополнительных офисов и 14 операционных касс, расположенных на территории г. Москвы и Московской области.

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 дистанционных 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.

На момент составления годового отчета Генеральная лицензия была переоформлена в связи с изменениями внесенными в Устав Банка в отношении перечня банковских операций, которые Банк вправе совершать. Указанные изменения внесены с целью приведения Устава Банка в соответствие с изменениями внесенными в Федеральный Закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе». Генеральная лицензия №1978 от 21.03.2013 г.

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 внеочередным Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 28.11.2012 года № 02), Председатель Наблюдательного Совета избран на заседании Наблюдательного Совета 05.12.2012 года (Протокол № 25 от 05.12.2012 года):

01.01.2013

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
10. Эндрю Серджио Газиута	1962
11. Сорокин Вадим Николаевич	1969
12. Уильям Форрестер Оуэнс	1950

В течение отчётного года в составе Наблюдательного Совета Банка произошли изменения. В персональный состав Наблюдательного Совета Банка были введены Эндрю Серджио Газиута, Сорокин Вадим Николаевич и Уильям Форрестер Оуэнс.

Персональный состав Правления Банка

на 01.01.2013

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Чубарь Владимир Александрович	1980

2. Еремин Дмитрий Александрович	1978
3. Сасс Светлана Владимировна	1965
4. Галкина Дарья Александровна	1981
5. Насташкина Марина Михайловна	1970
6. Сандлер Евгений Владимирович	1980
7. Подображных Юлия Борисовна	1975
8. Убеев Юрий Алексеевич	1974

В течение отчетного года в составе Правления Банка произошли изменения. В персональный состав Правления были введены: Насташкина Марина Михайловна, Сандлер Евгений Владимирович, Подображных Юлия Борисовна и Убеев Юрий Алексеевич. Из состава Правления Банка вышел: Николашин Александр Николаевич.

Акционером, оказывающим существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, является:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ», владеющее 85% акций Банка.
Акционерами, не оказывающими значимого влияния на решения, принимаемые органами управления Банка, в связи с их не существенными по величине вложениями в акции Банка, являются:
2. Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development), владеющий 7,5% акций Банка;
3. Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation), владеющая 2,8948% акций Банка;
4. РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. (RBOF Holding Company I Ltd.), владеющая 4,6052% акций Банка.

Основным бенефициарным владельцем Банка является Авдеев Роман Иванович.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка, Председателя Правления Банка на 01.01.2013: Чубарь Владимир Александрович.
Председатель Правления Банка акциями Банка не владеет.

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 в иностранной и национальной валютах	B1/стабильный	подтвержден
Moody's	Рейтинг финансовой устойчивости	E+/стабильный	подтвержден
Moody's-Interfax	Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале	A2.ru	подтвержден
Moody's	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной и национальной валютах	Not Prime	подтвержден
Fitch	Краткосрочный кредитный рейтинг эмитента в ин.валюте	B	подтвержден
Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин.валюте	BB-/стабильный	подтвержден
Fitch	Рейтинг устойчивости	bb-	подтвержден
Fitch	Рейтинг поддержки эмитента	5	подтвержден
Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в нац.валюте	BB-/стабильный	подтвержден
Fitch	Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале	A+(rus)/стабильный	подтвержден
Рус-Рейтинг	Кредитный рейтинг банков	BBB+/стабильный	повышен
Рус-Рейтинг	Кредитный рейтинг банков по национальной шкале	AA+/стабильный	повышен
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	ruA+	установлен
Standard & Poor's	Краткосрочный кредитный рейтинг эмитента	B	установлен

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

Подводя итоги 2012 г. в банковском секторе России, среди основных тенденций можно отметить значительный рост розничного кредитного портфеля российских банков - на 39.4% за год, не смотря на достаточно высокий уровень ставок в системе и проблемы с ликвидностью, в особенности в первой половине 2012 г.

В течение 2012 г. процессы консолидации в банковском секторе продолжились, однако, более медленными темпами, чем в 2011 г на фоне ограниченности капитала банков (достаточность капитала по системе снизилась на 1.0 п.п. за 2012 г. до 13.7%). Если в 2010 и 2011 годах через эту процедуру прошло по 19 банков, то за 2012 г. только 6.

Совокупный кредитный портфель российских банков вырос на 19% в 2012 г. (+28.2% в 2011г.). Основным драйвером роста выступали розничные кредиты, рост которых составил 39.4% в 2012 г. (+35.9% в 2011 г.). Темпы роста корпоративного кредитного портфеля замедлились до 12.7% в 2012г. (+26% в 2011 г.) на фоне значительного роста ставок (с 9.6% до 10.4% по рынку в среднем) и снижения спроса со стороны корпоративных заемщиков.

Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле снизилась до 4.05% в 2012 г. с 5.24% в 2011 г., что было обусловлено значительным ростом розничного кредитного портфеля. В абсолютном выражении просроченная задолженность по кредитам физических лиц выросла на 7.5% за год. В корпоративном кредитном портфеле доля просроченных кредитов практически не изменилась и составила 4.63% в 2012 г. (4.64% в 2011 г.). В абсолютном выражении прирост составил 12.3%.

Депозиты корпоративных клиентов увеличились на 15% в 2012 г. (+38.6% в 2011 г.). Депозиты физических лиц выросли на 20% за 2012 г.(+20.9% в 2011 г.). При этом традиционно максимальный прирост приходился на 4 кв. 2012г.

По итогам 2012 г. российские банки заработали рекордные 1011.9 млрд руб. прибыли, что на 19.3% выше результата 2011 г. Отметим, что более высокая прибыль банков в большой степени обеспечена расширением бизнеса (ростом активов), чем повышением их операционной эффективности.

Показатель достаточности капитала российских банков снизился на 1 п.п. за 2012 г. до 13.7%. Основное давление на данный показатель оказало введение новых требований к учету операционных рисков (теперь они взвешиваются с коэффициентом 100%, а не 70%), а также введение повышающих коэффициентов по ряду операций.

На фоне ограниченной ликвидности, в условиях которой работали российские банки практически весь 2012 г., зависимость банков от ЦБ РФ значительно возросла. Доля финансирования, привлекаемая российскими банками в ЦБ, выросла с 2.9% на 1 января 2012 г. до 5.4% на 1 января 2013 г.

На фоне продолжающегося ужесточения требований ЦБ РФ к уровню резервирования и капиталу банков, а также учитывая все еще нестабильную макроэкономическую ситуацию в России и мире, можно ожидать некоторого снижения темпов роста банковского сектора в 2013 году. При этом основным драйвером роста сектора будут оставаться розничные кредиты.

Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В результате четкого исполнения выбранной стратегии развития Банк в 2012 году укрепил свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. Традиционно наблюдается рост кредитования и привлечения денежных средств от населения. В 2012 году существенно увеличились объемы кредитования, которые оказывают значительное влияние на размер финансового результата. Так объем ссудной задолженности за год вырос на 36,2% и на отчетную дату достиг 238,8 млрд. рублей. При этом объем кредитов физическим лицам вырос на 70,7%, составив 50,7 млрд. рублей. Объем средств, привлеченных от физических лиц, за год вырос на 25,5% - до 105,7 млрд. рублей. По результатам 2012 года балансовая прибыль составила 5,164 млрд. рублей.

В 2012 г. Банк подтвердил устойчивость своего финансового положения и репутацию надежного заемщика. Банк своевременно выплачивал купонный доход по облигационным займам, а также полностью погасил в апреле и августе 2012 г. выпуски рублевых облигаций серии 5 и серии 6 общим объемом 4 млрд. рублей.

Банк продолжил активную работу в сегменте торгового финансирования. В 2012 году Банк профинансировал 506 сделок на общую сумму 860 млн. долларов. Успехи Банка в данном направлении получили высокую оценку: в 2012 году Банк был признан одним из лучших банков-эмитентов в Восточной Европе по итогам 2011 года в рамках международной программы торгового финансирования (GTFP). Также в 2012 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 2011 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:

- Повышение международным рейтинговым агентством Fitch Ratings рейтингов МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА: рейтинга дефолта эмитента («РДЭ») с уровня «В+» до «ВВ-», рейтинг устойчивости с «b+» до «bb-», долгосрочного рейтинга по национальной шкале с «А-(rus)» до «А+(rus)» и рейтинга приоритетных необеспеченных облигаций с «В+» до «ВВ-». Другие рейтинги Банка были подтверждены агентством: краткосрочный кредитный рейтинг эмитента на уровне «В», рейтинг поддержки – «5». Прогноз по всем рейтингам «Стабильный».
- Подтверждение международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service рейтингов Банка: рейтинга финансовой устойчивости (FSR) «Е+», и рейтинга «В1/NP» по депозитам в рублях и иностранной валюте, долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале А2.ru и подтверждение прогноза по рейтингам как «Стабильный».
- Повышение национальным рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» рейтинга Банка с уровня «ВВВ» до «ВВВ+» и повышение рейтинга по национальной шкале на уровне «АА» до «АА+» со «Стабильным» прогнозом.
- Присвоение международным рейтинговым агентством Standard and Poor's рейтингов МОСКОВСКОМУ КРЕДИТНОМУ БАНКУ: долгосрочного кредитного рейтинга на уровне "В+", краткосрочного кредитного рейтинга "В" и рейтинга по национальной шкале "ruA+", прогноз — "Стабильный".
- Продолжение укрепления Банком в 2012 году своих позиций на российском облигационном рынке. Так в апреле, сентябре и декабре 2012 года на ММВБ состоялось размещение рублевых облигаций ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» серии БО-03, БО-02 общим объемом 7 млрд. рублей и серии 11 объемом 3 млрд. рублей. Средства от размещения облигаций серии 11 были одобрены Центральным Банком Российской Федерации к включению в состав источников дополнительного капитала МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА.
- Согласно рэнкингу информационного портала Банки.ру МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК находится на 20 месте по объему активов.
- В июле Международная финансовая корпорация и Европейский банк реконструкции и развития стали новыми акционерами МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА с долей владения 7,5% акций Банка каждый. Общая сумма инвестиций составила 5,8 млрд. рублей. Дополнительная эмиссия акций Банка в пользу ЕБРР и IFC была завершена в августе 2012 года.
- В декабре 2012 года Международная финансовая корпорация, владевшая 7,5% обыкновенных акций Банка, уступила 583,8 млн акций (4,6%) Фонду капитализации российских банков (IFC Russian Bank Capitalization Fund, LP) путем их передачи кипрской холдинговой компании RBOF, подконтрольной IFC Russian Bank Capitalization Fund, LP. Фонд капитализации российских банков создан при финансовом участии IFC, Российской Федерации и Внешэкономбанка для целей инвестирования в компании финансового сектора Российской Федерации. В результате сделки в прямом распоряжении IFC осталось 2,8948% акций Банка, Фонд капитализации российских банков через RBOF получил 4,6052% акций.
- В декабре 2012 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК объединил банкоматную сеть с ОАО «Альфа-Банк». Совместная банкоматная сеть ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и ОАО «Альфа-Банк» на текущий момент насчитывает более 2700 банкоматов в 232 населенных пунктах по всей России. С

учетом предыдущих соглашений об объединении банкоматных сетей с другими партнерами общее количество банкоматов, где клиенты МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА могут снимать деньги без дополнительных комиссий, составило почти 3 500 устройств.

- В ноябре 2012 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК подписал соглашение о привлечении двенадцатого по счету синдицированного кредита в размере 308 млн долларов США. Синдицированный кредит привлечен по ставке 240 б.п. (2,40%) к шестимесячному LIBOR, срок погашения кредита – 1 год, средства используются для финансирования торговых операций клиентов Банка. Ведущими организаторами по сделке выступили зарубежные банки, среди которых Banc of America Securities Limited, Barclays Bank PLC, Commerzbank Aktiengesellschaft, ING Bank N.V., Landesbank Berlin AG, Raiffeisen Bank International AG, Standard Chartered Bank, VTB Bank (Deutschland) AG, а также российские банки «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) и Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество).
- В ноябре 2012 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК подписал соглашение с МСП Банком об открытии кредитной линии на сумму 1 млрд. рублей для целей предоставления микрофинансирования малому и среднему бизнесу на срок до трех лет.

Перспективы развития кредитной организации

МКБ – один из наиболее быстро растущих и эффективных банков России с уникальной бизнес-моделью, основанной на оказании услуг инкассации ключевой группе клиентов – розничным торговым сетям. В целом именно бизнес с торговыми компаниями является отправной точкой стратегии развития банка, на которой базируется вся система синергетического развития банка.

В сфере корпоративного кредитования и привлечения денежных средств корпоративных клиентов в 2013 году Банк стремится увеличить кредитный портфель при сохранении качества ссудной задолженности 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 сегментов 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. На начало 2013 года действуют 4 бизнес-центра МКБ. 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 задействию 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 2013 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, а также снижению стоимости фондирования от розничных клиентов.

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 увеличения количества точек присутствия - в первую очередь роста терминальной и банкоматной сети.

Для привлечения клиентов – физических лиц Банк намерен разрабатывать новые и улучшать существующие продукты. В 2013 году Банк стремится максимально удовлетворить любую потребность клиентов, будь-то комфортность, доходность, безопасность.

Банк планирует развивать дистанционные сервисы для физических и юридических лиц, снижая нагрузку на сотрудников дополнительных офисов.

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 01.01.2012 г., тыс.руб.	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2013 г., тыс.руб.
Добыча полезных ископаемых	0	445 000
Обрабатывающие производства	2 587 958	9 813 814
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 473	5 163
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 062 434	2 040 823
Строительство	2 012 617	6 035 098
Транспорт и связь	926 882	3 648 423
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	55 503 938	68 524 804
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 419 617	12 113 227
Прочие виды деятельности	32 207 342	37 185 711
Кредиты на завершение расчетов	10 274 456	8 218 005
В том числе: Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	38 133 129	38 392 932
индивидуальным предпринимателям	62 154	52 641

*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 01.01.2012 г., тыс.руб.	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2013 г., тыс.руб.
Жилищные ссуды	27 714	11 718

Ипотечные ссуды	6 598 504	9 277 425
Автокредиты	6 184 664	10 965 598
Иные потребительские ссуды	16 727 273	30 326 232

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013 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	822 341	27 998	533 585	217 553	415 878	221 299	2 102 303	1 973 621
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	161 477	161 477
Прочие требования	0	0	0	0	162	162	15 539	15 539

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012 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 о результатах классификации активов, оцениваемых на индивидуальной основе по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 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, 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	213 084 548	96 302 368	70 768 849	42 960 211	580 249	2 472 871	16 316 715	12 551 561	2 761 019	7 063 222	269 727	2 457 593
I.1	Суды, судья и приравненная к ней задолженность	204 373 208	88 691 547	70 284 379	42 719 686	564 368	2 113 228	16 057 171	12 115 202	2 727 903	7 021 008	268 341	2 097 950
I.1.1	Реструктурированная судья и приравненная к ней задолженность	4 790 115	1 808 796	2 413 244	425 450	62 783	79 842	412 603	164 890	78 034	0	7 014	79 842
I.2	Требования по получению процентов доходов	1 182 064	417 103	421 664	222 423	15 881	104 993	X	176 816	32 283	38 154	1 386	104 993
I.3	Просроченная задолженность	2 422 706	1 441	3 743	25 537	100 144	2 291 841	2 375 830	2 287 793	187	1 388	9 654	2 276 563

*Информация предоставлена на основании формы отчетности 0409/113 «Информация о качестве активов кредитной организацией»

Информация о результатах классификации активов, сгруппированных в портфели однородных ссуд по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 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	47 177 936	394 699	45 626 851	401 216	376 446	378 724	941 357	373 949	75 419	180 216	311 773
I.1	Ссуды	46 571 800	290 721	45 335 821	385 242	355 259	204 757	767 132	371 324	72 362	169 878	153 568
I.2	Требования по получению процентных доходов	337 067	1 052	291 018	15 974	21 187	7 836	21 897	2 625	3 057	10 338	5 877
I.3	Просроченная задолженность	1 810 502	147	804 948	401 217	376 446	227 744	453 031	22 800	75 419	180 216	174 596

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

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, 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	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	Суды, ссудная 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	Реструктурированная ссудная 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 процентным доходам	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	Просроченная задолженность	2 732 059	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 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Информация о результатах классификации активов, сгруппированных в портфели однородных ссуд 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
1	Активы, олепваемые 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	Ссуды	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 получению процентных доходов	287 139	95 525	159 047	13 085	16 002	3 480	13 939	1 373	2 224	7 731	2 611
1.3	Просроченная 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 0409115 «Идификация о качестве активов кредитной организации»

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд по состоянию на конец 2012 года составил 1,86%, по состоянию на конец 2011 года составил 5,98%. Основные виды реструктуризации по состоянию на 01.01.2013 года:

- Пролонгация договора. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 51,11%;
- Изменение процентной ставки. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 22,04%;
- Изменение графика погашения. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 8,54%;
- Отмена комиссии. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 8,53%;
- Отсрочка платежа. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 5,44%;
- Изменение графика выдачи. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 2,02%;
- Увеличение лимита задолженности. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 1,44%;
- Прочие виды реструктуризации. Доля активов и ссуд в общем объеме реструктурированных составляет 0,88%.

Реструктурированные активы и ссуды погашаются в срок в соответствии с условиями договоров. Источниками погашения являются выручка от текущей деятельности (сдача помещений в аренду, операционная деятельность), собственные средства клиентов.

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.

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

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

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

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.

Управление операционным риском в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры. Кроме того, снижение уровня операционного риска Банка осуществляется путем страхования активов.

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

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

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

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: Moody's, Standard&Poor's и Fitch. Помимо этого анализируется стабильность политической, экономической и денежной ситуации в стране расположения контрагента.

Благодаря тому, что окончательно приняты 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 01.01.2013:

I. Активы	Всего	Россия	Развитые страны		
			СНГ	Прочие	
1 Денежные средства	10 829 487	10 829 487	0	0	0
2 Средства кредитных организаций в центральном банке РФ	9 951 773	9 951 773	0	0	0
3 Средства в кредитных организациях	6 265 575	772 442	5 493 133	0	0
4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 196 238	25 196 238	0	0	0
5 Чистая ссудная задолженность	238 849 175	230 035 519	8 812 750	906	0
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 912 111	5 857 333	3 991 051	13 847	49 880
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 867 825	5 867 825	0	0	0
9 Прочие активы	3 123 942	3 072 049	51 893	0	0
10 Всего активов	309 996 126	291 582 666	18 348 827	14 753	49 880
II. Пассивы					
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0
12 Средства кредитных организаций	23 991 976	6 216 597	17 775 081	164	135
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	212 391 211	201 691 063	10 700 148	0	0
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15 Выпущенные долговые обязательства	40 953 680	31 702 820	325 268	348 472	8 577 119
16 Прочие обязательства	3 756 800	3 407 897	344 143	0	4 759
17 Резервы на возможные потери	657 505	657 505	0	0	0
18 Всего обязательств	281 751 172	243 546 614	29 144 640	378 142	8 681 775

Страновая концентрация активов и пассивов банка по данным на 01.01.2012:

I АКТИВЫ	Развитые				
	Всего	Россия	Страны	СНГ	Прочие
1 Денежные средства	7 235 146	7 235 146	0	0	0
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	9 952 980	9 952 980	0	0	0
3 Средства в кредитных организациях	3 575 350	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 осудная задолженность	175 332 826	185 071 447	10 247 126	8 630	5 623
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	3 088 633	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	5 045
16 Прочие обязательства	3 415 513	2 963 823	373 709	4 387	73 585
17 Резервы на возможные потери	553 236	563 236	0	0	0
18 Всего обязательств	212 591 441	175 871 771	27 219 445	287 137	9 213 088

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 2012 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.

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 2012 год, тыс.руб.</i>	<i>Сумма за 2011 год, тыс.руб.</i>
<i>Процентные доходы</i>	53 958	38 608
<i>Процентные расходы</i>	102 072	267 302
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	69	17 769
<i>Комиссионные доходы</i>	437	14 217

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 01.01.2013

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
Неиспользованные кредитные линии	7 650	7 650	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Аккредитивы	6 125 140	4 884 828	1 019 551	220 761	0	0	73 308	29 725	43 583	0	0
Выданные гарантии и поручительства	34 908 562	17 206 811	17 213 839	480 912	7 000	0	436 205	332 213	99 162	4 830	0
Прочие инструменты	14 319	12 583	1 636	50	0	50	161	86	25	0	50
Условные обязательства кредитного характера, всего	41 055 671	22 111 872	18 235 026	701 723	7 000	50	509 674	362 024	142 770	4 830	50
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	1 946 351	0	1 943 906	2 395	0	50	20 523	20 007	479	0	37

однородных ссуд																				
-----------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Информация представлена на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отраженных на внебалансовых счетах»

на 01.01.2012 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
Аккредитивы	5 150 677	1 705 808	2 952 386	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	11 215	11 027	188	0	0
---	-----------	---	-----------	-----	---	--------	--------	-----	---	---

*Информация представлена на основе данных формы отчетности 04/09/155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»

На балансе банка по состоянию на 01.01.2013 года созданы резервы - оценочные обязательства некредитного характера – существующие обязательства Банка с неопределенной величиной и сроком исполнения, возникшие вследствие прошлых событий, урегулирование которых, как ожидается, приведет к оттоку ресурсов Банка в сумме 141 660 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

Информация о выплатах основному управленческому персоналу

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на конец 2012 года составляла 3 522 человека, в том числе среднесписочная численность основного управленческого персонала – 8 человек. Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на конец 2011 года составляла 2 591 человек, в том числе среднесписочная численность основного управленческого персонала – 6 человек.

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

<i>год</i>	<i>Сумма выплат основному управленческому персоналу, руб.</i>	<i>Сумма выплат Наблюдательному Совету, руб.</i>
<i>2012</i>	<i>135 808 235</i>	<i>7 451 792,87</i>
<i>2011</i>	<i>45 596 352,47</i>	<i>3 558 384,63</i>

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 2012 г. по сравнению с 2011 г. не происходило.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям.

По итогам 2011 года выплаты дивидендов по акциям не производились. Решение о выплатах дивидендов за 2012 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров (участников).

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.

По сравнению с 2011 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.

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). Банк формирует резервы в зависимости от величины кредитного риска.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги

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

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

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

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

В. Ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

Г. Дебиторская задолженность

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

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

Д. Финансовые требования

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

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

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

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

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).

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

В. Финансовые обязательства

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

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

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

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

официальных цен).

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 12.11.2012 № 1481 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей по состоянию на 01.12.2012. В ходе указанной инвентаризации расхождений между данными фактического наличия и бухгалтерского учета не выявлено.

В соответствии с распоряжениями от 28.12.2012 и от 29.12.2012 проведены ревизии денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2013. По результатам данных ревизий 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 2013 года произведена сверка остатков, числящихся на счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открыто 37 235 счетов.

По 18 056 счетам клиентов подтверждены остатки, что составляет 48% от общего количества открытых счетов. Сумма средств, числящихся на этих счетах составляет 86% от общего объема средств клиентов.

По 19 179 открытым счетам подтверждения остатков не получены. Это 52% 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 01.01.2013 г.

По состоянию на 01.01.2013 в Банке открыто 90 «лоро» счетов. Банком получено 86 подтверждений остатков денежных средств, числящихся на «лоро» счетах банков-резидентов и банков-нерезидентов, что составляет 95,6% от общего количества направленных запросов. Остатки денежных средств на этих «лоро» счетах, по которым не получены подтверждения остатков, составляют 195 тыс. руб., что составляет 0,02% от остатков на всех счетах «лоро». По имеющимся у Банка данным, подтверждения остатков были отправлены с использованием средств почтовой связи, но на момент составления годового отчета еще не были получены Банком.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2013 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 01.01.2013:

в тыс.
руб.

60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями",
в том числе:

254 109

Расчеты по хозяйственной деятельности	246 533
Уплаченная госпошлина	7 576
60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	9 857
в том числе:	
Расчеты с рейтинговыми агентствами	2 201
Предоплата за услуги по договорам хозяйственной деятельности	7 656
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	248 823
в том числе:	
Недостачи/ дебиторская задолженность по операциям в банкоматах и терминалах	13134
Штрафы, признанные должником или по суду	95638
Расчеты с ФСС по оплате пособий и страховым взносам	3528
Расчеты по хозяйственным операциям	48920
Хищения в результате мошеннических действий	79499
Прочие требования	8104
47423 «Требования по прочим операциям»	348 152
в том числе:	
Задолженность по комиссиям	190145
Задолженность по возврату процентов при досрочном расторжении / изменении договоров	50839
Задолженность по несанкционированным овердрафтам	6100
Задолженность по уступке права требования	15500
Средства, перечисленные в обеспечение расчетов	82347
Прочие требования	3221
<u>Итого:</u>	<u>860 941</u>
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	68 073
в том числе:	
Расчеты по хозяйственной деятельности	68 073
60313 "Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям"	6 414
в том числе:	
Расчеты с платежными системами по организации переводов	523
Расчеты по договорам хозяйственной деятельности	5 891
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	48 347
в том числе:	
Расчеты со страховыми компаниями	31 590
Излишки, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов	16119
Прочие расчеты	638
47422 «Обязательства по прочим операциям»	467 962
в том числе:	
Расчеты с платежными системами VISA и MASTERCARD	1655
Расчеты с НКО «Вестерн Юнион»	967

Обязательства по уплате комиссий	43785
Расчеты по договорам инкассации	411026
Расчеты по договору купли-продажи закладной	6236
Прочие обязательства	4293

Итого: **590 796**

Банком приняты все необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января 2013 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 01.01.2013 числятся следующие остатки денежных средств:

на балансовом счете 47417	– 462,06 рублей;
на балансовом счете 47416	– 121 242 520,42 рублей.

Остаток денежных средств на балансовом счете 47416 в размере 36 386 281,62 руб. отражает поступление сумм на счета клиентов с неверно указанными реквизитами, Банком были приняты меры по уточнению реквизитов клиентов. 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 84 856 238,80 руб. в иностранной валюте отражает поступление сумм на счета клиентов до получения необходимых документов, позволяющих зачислить денежные средства на клиентские счета.

Остаток денежных средств на балансовом счете 47417 в размере 100,00 рублей отражает списание сумм с корреспондентского счета Банка, открытого в ЦБ РФ, не проведенное по соответствующим счетам бухгалтерского учета в связи с неполучением подтверждающих документов. 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 47417 в сумме 362,06 руб. в иностранной валюте отражает списание сумм с корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранной валюте, не проведенное по соответствующим счетам бухгалтерского учета в связи с неполучением подтверждающих документов.

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 13 к положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

- начисления по налогам и сборам за отчетный период;
- уточнение расчетов с дебиторами и кредиторами по получении первичных документов после отчетной даты;
- восстановление и досоздание резервов по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера и резервам – оценочным 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, имеющих в наличии для продажи, и стоимостью их приобретения отражена в составе выручки от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Кроме того, в целях корректного формирования годового отчета за 2012 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;
- 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 2013 год.

В связи со вступлением в силу Положения Банка России № 385-П от 16.07.2012 в Учетную политику Банка на 2013 год внесены изменения в части учета расчетов с платежными системами, аккредитивов, переводов без открытия банковских счетов, неиспользованных лимитов по выдаче банковских гарантий, а также расчетов по клирингу в рамках Федерального закона №7-ФЗ от 07.02.2011 «О клиринге и клиринговой деятельности».

Информация о прибыли (убытке) на акцию за 2012 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» принял решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в соответствии с Указанием от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций».

Разработанная стратегия развития позволила Банку в 2012 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 и кредитных продуктов на российском рынке, а также занимающего устойчивые позиции в российской банковской системе.

11.03.2013

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

