

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного участника
ООО «КОНЦЕРН «РОССИУМ»
Протокол от 30.06.2010 № 03

Наблюдательным Советом
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
БАНК»
Протокол от 24.05.2010 № 07

Г О Д О В О Й О Т Ч Ё Т
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)
за 2009 год

г. Москва

1. Положение кредитной организации – эмитента в отрасли

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

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

В этих целях Банк постоянно расширяет сеть офисов обслуживания, которая на конец года насчитывала 42 дополнительных офиса и 10 операционных касс, расположенных на территории г. Москвы и Московской области.

Банк обслуживает свыше 21 тыс. корпоративных клиентов и более 179 тыс. клиентов – физических лиц.

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 участника 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.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» является участником ведущих ассоциаций и объединений банковского сообщества:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ).
- Член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).
- Член Московской международной валютной ассоциации (ММВА).
- Учредитель и ассоциированный член Московской фондовой биржи (МФБ).
- Член Секции фондового рынка ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ).
- Участник системы Reuters.
- Принципиальный член международной платежной системы Visa International.
- Член Ассоциации Российских членов Europa.
- Принципиальный член международной платежной системы MasterCard International.
- Член Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ).
- Член Подольской торгово-промышленной палаты (ПТПП).
- Член U.S.-Russia Business Council (Американо-Российского Совета делового сотрудничества, Вашингтон).

Стабильные и надежные позиции Банка подтверждают ведущие экспертные издания и рейтинговые агентства, в том числе международные агентства – Fitch Ratings и Moody's Investors Service и национальное агентство – Рус-Рейтинг.

В рейтинге 500 ведущих российских банков за 2009 год по данным РБК-Рейтинг Банк занимает:

- 41 место по объему чистых активов;

- 45 место по объему ликвидных активов;
- 30 место по кредитному портфелю;
- 26 место по кредитам корпоративным клиентам;
- 41 место по потребительским кредитам;
- 38 место по депозитному портфелю;
- 23 место по депозитам физическим лицам.

По состоянию на 31.12.2009 Банк имел следующие кредитные рейтинги:

Fitch Ratings:

По международной шкале: «В» – долгосрочный рейтинг дефолта эмитента;
«В» – краткосрочный рейтинг дефолта эмитента;
«D» – индивидуальный;
«5» – поддержки.

По национальной шкале: «BBB-» – долгосрочный.

Moody's Investors Service:

По международной шкале: «B1» – долгосрочные валютные обязательства;
«E+» – финансовая устойчивость.

По национальной шкале: «A2.ru» – долгосрочный.

Рус-Рейтинг:

По национальной шкале: «BBB-» – долгосрочный.

Открытость бизнеса и устойчивые позиции позволили Банку в декабре 2004 года вступить в государственную систему страхования вкладов.

Банк, являясь одним из лидеров рынка международного финансирования в России, имеет разветвленную корреспондентскую сеть с иностранными банками. Для зарубежных финансовых организаций Банк является достойным партнером в России, что позволяет ему привлекать инвестиционные ресурсы в развитие российской экономики, увеличивать внешнеторговый товарооборот.

Банк предоставляет финансовую отчетность как по российским стандартам, так и в соответствии с МСФО. Аудит по российским стандартам и МСФО проводит Закрытое акционерное общество «КПМГ».

2. Приоритетные направления деятельности кредитной организации – эмитента

В соответствии с общими тенденциями развития банковского сектора ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в 2009 году осуществлял интенсивное развитие продуктов как для корпоративных, так и для частных клиентов.

Основными видами деятельности Банка в 2009 году являлись: 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, активное развитие инкассаторских услуг, обслуживание банковских карт, предоставление электронных банковских услуг для частных и корпоративных клиентов.

1) Предоставление услуг корпоративным клиентам

Ключевым направлением деятельности Банка в 2009 году являлось предоставление услуг корпоративным клиентам. В частности, особое внимание уделялось кредитованию.

Основными клиентами Банка традиционно остаются крупные торговые сети и иные сетевые компании (М.видео", "Копейка", "Виктория", "Евросеть", "Связной", "Л'Этуаль", "СпортМастер", "Центр Обувь", "Формула Кино", "Росинтер Ресторантс" и др.).

Кроме того в течение 2009 года в целях диверсификации портфеля Банк активно кредитовал промышленные компании, в том числе компании, которые входят в список системообразующих предприятий страны. Так, клиентами Банка в 2009 году стали такие крупные энергетические и металлургические компании, как ОАО «ОГК-1», ОАО «ОГК-6», «Металлоинвест», «Мечел», и другие компании реального сектора экономики (АПК «Мираторг», «Верофарм», «Синергия» и пр.).

2) Розничное кредитование

В 2009 году основной акцент был сделан на развитие трех направлений розничного кредитования: ипотечные программы, автокредитование и потребительское кредитование. В конце 2009 года Банк получил одобрение Министерства Промышленности и Торговли РФ на участие в Государственной Программе льготного автокредитования. Соответствующую программу автокредитования планируется ввести в первой половине 2010 года. Кроме того, Банк планирует продолжить развитие программ ипотечного и розничного кредитования.

3) Развитие территориальной сети

На данный момент Банк обладает развитой сетью отделений, расположенных в Московском регионе. По состоянию на конец 2009 года территориальная сеть Банка насчитывала 42 отделения и 10 операционных касс на территории Москвы и Московской области. Деятельность Банка сконцентрирована в Московском регионе как наиболее перспективном для развития бизнеса. К концу 2010 года Банк планирует увеличить количество офисов до 60. Кроме того, банк активно развивает сеть банкоматов и платежных терминалов. На конец 2009 года было установлено 237 банкоматов и 816 терминалов.

Наряду с этими основными стратегическими направлениями Банк в 2009 году определил для себя еще ряд приоритетных направлений:

- международный бизнес (привлечение средств из зарубежных источников, расширение стратегического сотрудничества с зарубежными партнерами, развитие программ выпуска долговых ценных бумаг на международном рынке);

- инкассация;

- электронное обслуживание.

В 2009 году стратегические приоритеты не изменились. Основной акцент Банк делается на качество бизнеса, поддержание партнерских отношений с клиентами и усиленную систему риск-менеджмента.

3. Отчет Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Разработанная стратегия развития Банка позволила в 2009 году на основе всестороннего анализа деятельности Банка провести моделирование параметров стратегического развития Банка и актуализировать его основные цели и задачи.

Общая величина чистых активов Банка на 1 января 2010 года достигла 90 млрд. рублей, прирост за 2009 год составил 29 млрд. рублей (48%).

В 2009 году за счет средств акционеров был увеличен собственный капитал Банка, по состоянию на 01.01.2010 он составил 10,6 млрд. рублей (6,2 млрд. рублей на аналогичную дату прошлого года).

Кредитный портфель МКБ за 2009 год вырос на 51% и на отчетную дату достиг 61 млрд. рублей. Портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 62%, составив 51 млрд. рублей. В том числе объем уступленной задолженности по факторингу вырос на 72% и составил 2 млрд. рублей. Портфель розничных кредитов в течение года увеличился на 12%, достигнув 10 млрд. рублей.

За 2009 год совокупный объем обязательств Банка увеличился на 41%, составив 76,2 млрд. рублей. Объем средств на счетах юридических лиц увеличился на 54%, составив 16,5 млрд. рублей. При этом сумма депозитов юридических лиц достигла 10,8 млрд. рублей (прирост 140%). Существенный прирост демонстрировал объем вкладов физических лиц, за прошедший год портфель увеличился на 148%, достигнув уровня в 29,9 млрд. рублей.

В 2009 году Банк профинансировал 136 сделок на общую сумму 200 млн долларов США.

Банк полностью расплатился по синдицированному займу на 30 млн долларов, который был привлечен в 2007 году, погасил первый транш в размере 40,5 млн долларов синдицированного займа по схеме А/Б, привлеченного в 2008 году, полностью рассчитался по выпуску еврооблигаций на сумму 100 млн долларов США, который был осуществлен в октябре 2006 года, а также погасил 5-летнюю кредитную линию в размере 10 млн долларов США от Международной Финансовой Корпорации (IFC).

В 2009 году Банк подписал договор с Черноморским банком торговли и развития (ЧБТР) о трансформации кредитной линии на финансирование малого и среднего бизнеса (МСБ), открытой в феврале 2008 года, в многоцелевую линию на финансирование любых других видов кредитования, а также получил одобрение от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) на предоставление новой кредитной линии в размере 20 млн долларов США на кредитование МСБ. В начале первого квартала 2010 года ожидается заключение кредитного договора.

В отчетном году Банк принял участие в размещении 8 облигационных выпусков крупных российских компаний и банков, в том числе Акрон, ВымпелКом, ИКС 5 ФИНАНС, Мечел и Мой Банк.

По результатам 2009 года балансовая прибыль Банка составила 1,271 млрд. рублей, что превышает прибыль предыдущего года на 42%. Доходы Банка сбалансированы, диверсифицированы, охватывают все перечисленные направления деятельности и обеспечивают устойчивость финансового результата деятельности к изменениям финансово-экономической ситуации. Наибольшее влияние на рентабельность деятельности Банка в 2009 году оказывали доходы, связанные с кредитованием юридических и физических лиц, совершением валютных операций, размещением привлеченных средств, а также комиссионные доходы, полученные за осуществление обслуживания клиентов.

Можно отметить следующие ключевые события в деятельности Банка, имевшие место в отчетном 2009 году:

Общее

- **Апрель:** международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка: рейтинг дефолта эмитента ("РДЭ") на уровне "В" и национальный долгосрочный рейтинг на уровне "BBB-(rus)", краткосрочный "В", индивидуальный "D".
- **Июнь:**
 - увеличение собственного капитала Банка на 3 миллиарда рублей (более чем на 90%) за счет средств акционера. После увеличения капитал Банка составил более 9,5 млрд. рублей.
 - международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service подтвердило международные рейтинги Банка: финансовой устойчивости E+, рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валютах B1/NP.
- **Август:** "Рус-Рейтинг" присвоил Банку первичный рейтинг "BBB-", прогноз "стабильный".
- **Октябрь:** Банк стал Принципиальным членом международной платежной системы Visa.
- **Ноябрь:** международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги МКБ: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ("РДЭ") "В", краткосрочный "В", индивидуальный "D" и национальный долгосрочный рейтинг на уровне "BBB-(rus)".

Международное финансирование

- **Февраль:** погашение синдицированного займа на 30 млн долларов, который был привлечен 08 августа 2007 года по ставке Libor+1,85% сроком на 1,5 года.
- **Август:** погашение первого транша синдицированного кредита ЕБРР в размере 40,5 млн долларов США. Синдицированный кредит был выдан в августе 2008 г. на общую сумму 100 млн долларов США.
- **Октябрь:**
 - МКБ и Черноморский банк торговли и развития (ЧБТР) подписали договор о трансформации кредитной линии на финансирование малого и среднего бизнеса в размере 20 млн долларов США, выданной Банку 29.02.2008, в линию, предназначенную для кредитования любых видов заемщиков Банка, причем период отсрочки платежа был увеличен до 3 лет, дата окончательного погашения была перенесена на 2 года и требование об обеспечении по кредиту было снято.
 - Банк погасил в полном объеме свой дебютный выпуск еврооблигаций, привлеченный в октябре 2006 года на общую сумму 100 млн долларов США. Выплата составила 45,5 млн долларов США (первое погашение на сумму 55,5 млн долларов США по опциону пут состоялось 21 октября 2007 г.).
- **Декабрь:**

- ЕБРР увеличил Банку кредитную линию по торговому финансированию до 45 млн долларов США;
- Международная Финансовая Корпорация (IFC) увеличила Банку кредитную линию по торговому финансированию до 100 млн долларов США;
- Банк погасил кредитную линию в размере 10 млн долларов США, предоставленную Банку IFC на развитие кредитования МСБ.

Выпуски ценных бумаг

- **Март:** выплата дохода по 2-му купону облигаций серии 04 в размере 114 680 тыс. рублей.
- **Апрель:** размещение облигаций серии 05 на сумму 2 млрд рублей со сроком обращения 3 года.
- **Июнь:**
 - погашение 2-го выпуска рублевых облигаций Банка на сумму 1 млрд рублей;
 - выплата дохода по 4-му купону рублевых облигаций серии 03, который составил 15% годовых или 146 045 873,34 рублей;
- **Август:** размещение 6-го выпуска рублевых облигаций Банка объемом 2 млрд рублей со сроком обращения 3 года.
- **Сентябрь:** выплата дохода по 3-му купону облигаций серии 04 в размере 175 991 672,50 рублей.
- **Октябрь:** выплата дохода по 1-му купону облигаций серии 05 в размере 149 580 000 рублей.
- **Декабрь:** выплата дохода по 5-му купону облигаций серии 03 в размере 135 298 877,23 рублей.

Расширение инфраструктуры:

- Открыто 5 новых отделений в Москве и Московской области.
- Установлено 137 новых банкоматов.
- Эмитировано свыше 232 тыс. банковских карт.
- На 300 увеличено число точек инкассации, их общее количество достигло 3146.
- Установлено 665 новых платежных терминалов.

Достигнутые экономические показатели Банка позволяют обеспечить его дальнейшее динамичное развитие. Банк намерен проводить гибкую конкурентоспособную тарифную политику; развивать и совершенствовать банковские технологии, повышать корпоративную культуру и качество корпоративного управления.

Банк видит свою миссию в создании одного из наиболее эффективных и надежных в России универсальных коммерческих банков, являющегося одним из лидеров в области реализации финансовых продуктов системообразующим и другим крупным предприятиям, предприятиям среднего и малого бизнеса и частным лицам, а также владеющего существенной долей совокупных активов банковской системы России.

4. Перспективы развития кредитной организации – эмитента

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института, с акцентом на развитие кредитования корпоративного и среднего бизнеса за счёт новых перспективных, продуктов и услуг.

Банк будет продолжать активно развивать кредитование физических лиц, операции по лизингу и новые формы электронного обслуживания и др.

Основными направлениями развития Банка на ближайшие годы станет развитие инкассации, создание развитой банкоматной и терминальной сети, совершенствование обслуживания по пластиковым картам.

В качестве источников будущих доходов рассматриваются поступления от корпоративных и частных клиентов – как комиссионные доходы, так и доходы от использования их ресурсов. Дополнительные доходы планируется получать за счет развития лизинговых операций и электронного обслуживания.

Банк намерен проводить политику, направленную как на расширение клиентской базы, так и на сохранение существующих клиентов. Также Банк продолжит развитие международных программ и

расширение стратегического сотрудничества с зарубежными партнерами. Эти меры обеспечивают надежные источники поступления и увеличения, будущих доходов Банка.

5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента

Дивиденды по акциям за отчетный год не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью кредитной организации – эмитента

Управление рисками в Банке осуществляется на основе общепринятых принципов и единства подходов к организации риск-менеджмента.

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 экстремальных 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.

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. Управление кредитным риском включает выявление, оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. В соответствии с принятой в Банке кредитной политикой, принятие решений, связанных с управлением кредитным риском, осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Оценка уровня кредитного риска осуществляется на основе методики управления кредитными рисками, которая предполагает комплексный анализ кредитных заявок по ряду 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 бизнеса и окупаемость отдельных проектов клиента, реалистичность бизнес-плана заемщика. С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

Первоначальный анализ кредитной заявки проводится совместно клиентскими подразделениями Банка с привлечением Управления рисков. Составление заключения о кредитоспособности заемщика осуществляется Дирекцией по работе с корпоративными клиентами и Управлением корпоративного кредитования. После этого независимый анализ кредитной заявки и оценка кредитных рисков осуществляется Управлением рисков.

Окончательное решение о выдаче кредита заемщику принимается Кредитным комитетом Банка или должностным лицом Банка, которому делегированы соответствующие полномочия, а при превышении полномочий Кредитного комитета вопрос выносится на утверждение Правления Банка.

Такая многоуровневая система управления кредитным риском позволяет минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком.

Управление кредитными рисками осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков. Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его фактической стоимости. Кредитная документация проходит тщательную экспертизу юридических служб Банка.

Для осуществления контроля рисков, присущих операциям на денежном рынке, валютных рынках, операциям с ценными бумагами в Банке также используется двухуровневая система.

На первом этапе с целью установления и подтверждения лимитов Управление рисков проводит всесторонний анализ контрагентов и эмитентов, используя данные их финансовой отчетности и дополнительные данные, получаемые из средств массовой информации и других открытых источников. Одновременно прогнозируется динамика основных факторов, определяющих развитие финансово-экономической ситуации, и конъюнктура финансового рынка. На основании результатов анализа определяются лимиты на осуществление операций с контрагентами и эмитентами. Определение размера лимита производится на основе принципов лимитной политики Банка, которая предполагает диверсификацию рисков между финансовыми инструментами, а также агрегированное лимитирование контрагентов и эмитентов. Дифференциация лимитов на осуществление конкретного вида операций проводится в пределах общего лимита, установленного по операциям с контрагентом / эмитентом.

Окончательное решение по лимитам принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль рыночных рисков и обеспечивает успешную деятельность Банка на финансовых рынках.

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

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

Измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, связанных с функционированием Банка, организацией его работы, влиянием внутренних и внешних факторов на его деятельность, обеспечивается системой 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). Система органов внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам проводимых операций.

В Банке функционирует подконтрольное Наблюдательному Совету Банка Управление внутреннего контроля (УВК), которое осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, контроль за корректностью 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 2009 года УВК осуществляло предварительный, текущий и последующий контроль за деятельностью Банка, обеспечивало контроль достоверности и точности финансовой и управленческой отчетности Банка, контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации,

внутренних правил и процедур, а также контроль за реализацией мероприятий, направленных на минимизацию риска при проведении операций Банком.

7. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

В отчетном году ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не совершались крупные сделки, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

8. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность

В отчетном году ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не совершал сделок, в совершении которых имела заинтересованность.

9. Состав Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента

Персональный состав Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента избирался решением единственного акционера Банка ООО «Концерн «РОССИУМ» (Решение от 25.06.2009 № 03):

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Санди Васи	1957
2. Ричард Дамьен Гласспул	1956
3. Авдеев Роман Иванович	1967
4. Николашин Александр Николаевич	1966
5. Нартова Ирина Николаевна	1967

Действующий персональный состав Наблюдательного Совета кредитной организации-эмитента избран решением единственного акционера Банка ООО «Концерн «РОССИУМ» (Решение от 29.04.2010 № 01):

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Санди Васи	1957
2. Ричард Дамьен Гласспул	1956
3. Авдеев Роман Иванович	1967
4. Николашин Александр Николаевич	1966
5. Нартова Ирина Николаевна	1967
6. Левински Геннадий	1976

Сведения о членах Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента

1. Санди Васи

Год рождения: 1957

Сведения об образовании:

Высшее

Университет Виктории (Канада)

Дата окончания: 1981

Степень: бакалавр наук

Дополнительное образование:

1990 – Канадский институт ценных бумаг, Торонто

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.10.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Наблюдательного Совета
01.12.2008	Бизнес-школа Центрального Европейского Университета (Business School of the Central European University), Венгрия (Будапешт)	Профессор (лекции по продажам и маркетингу)
03.08.2009	Лидерс Дэн Стратегический Консалтинг (Leaders' Den Strategic Consultancy), Великобритания	Партнер
04.01.2010	Консалтинговая Группа 10 EQS (10EQS Consulting Group), Швейцария	Советник
03.04.2010	Венгерская Ассоциация по борьбе с респираторными заболеваниями (Hungarian Respiratory Patients' Society), Венгрия	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

2. Ричард Дамьен Гласпул

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Высшее

Университет Манчестера (Великобритания)

Дата окончания: 1978

Специализация: физическая география, метеорология и климатология

Степень: бакалавр географических наук

1984 – квалификация дипломированного бухгалтера (Великобритания)

1994 – член Института дипломированных бухгалтеров в Англии и Уэльсе

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.04.2007	ОуджиЭн Инвесмент Партнерс (OGN Investment Partners)	Независимый консультант
05.10.2007	ЭсЭлПи Продакшн Лимитед (SLP Production Limited), Великобритания	Независимый директор

01.10.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
13.08.2009	Боукер Гласспул Консалтинг (Bowker Glasspool Consult. Ltd.), Великобритания	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

3. Авдеев Роман Иванович

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Высшее

1. Липецкий государственный технический университет

Дата окончания: 1996

Квалификация: инженер-строитель

Специальность: промышленное и гражданское строительство

2. Пензенская государственная архитектурно-строительная академия

Дата окончания: 1999

Ученая степень кандидата технических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.01.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
05.11.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

4. Николашин Александр Николаевич

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

1. Саратовское военное командное училище им. Ф.Э. Дзержинского

Дата окончания: 1988

Квалификация: офицер мотострелковых войск с высшим военно-специальным образованием, преподаватель начального военного обучения.

Специальность: командная тактическая мотострелковых войск.

2. Московский государственный социальный университет Министерства труда и социального развития Российской Федерации.

Дата окончания: 2005

Специальность: юриспруденция.

Квалификация: юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.01.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета

05.11.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления – единоличный исполнительный орган
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

5. Нартова Ирина Николаевна

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Высшее

Государственный историко-архивный институт

Дата окончания: 1991

Квалификация: -

Специальность: документовед, организатор НТИ

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
18.01.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»	Генеральный директор
01.10.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

6. Левински Геннадий

Год рождения: 24.11.1976

Сведения об образовании:

Высшее

Институт: Университет Билефельда, Германия / Факультет юриспруденции /

Дата окончания: 2003

Квалификация: диплом юриста, ассессор, адвокат

Специальность: адвокат

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.01.2006	Адвокатская контора Левински	Адвокат, присяжный и уполномоченный переводчиком с немецкого, русского и украинского языков
29.04.2010	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		не имеет

10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, и членах коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, Председателя Правления Банка:

Николашин Александр Николаевич

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

1. Саратовское военное командное училище им. Ф.Э. Дзержинского

Дата окончания: 1988 год

Квалификация: офицер мотострелковых войск с высшим военно-специальным образованием, преподаватель начального военного обучения.

Специальность: командная тактическая мотострелковых войск.

2. Московский государственный социальный университет Министерства труда и социального развития Российской Федерации.

Дата окончания: 2005

Специальность: юриспруденция.

Квалификация: юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.01.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
05.11.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления – единоличный исполнительный орган
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

Персональный состав Правления кредитной организации – эмитента

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Ерёмин Дмитрий Александрович	1978
2. Чубарь Владимир Александрович	1980
3. Салигина Людмила Георгиевна	1980
4. Сасс Светлана Владимировна	1965
5. Жданова Эльвира Рамилевна	1974

Сведения о членах Правления кредитной организации – эмитента:

1. Еремин Дмитрий Александрович

Год рождения: 1978

Сведения об образовании:

Высшее

1. Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации

Дата окончания: 2001

Квалификация: инженер

Специальность: защитные коммуникационные системы

2. Московский экономико-финансовый институт

Дата окончания: 2003

Квалификация: экономист

Специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
22.04.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	член Правления
10.10.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

2. Чубарь Владимир Александрович

Год рождения: 1980

Сведения об образовании:

Высшее

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 2005

Квалификация: экономист

Специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
21.05.2008	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	член Правления
13.01.2010	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

3. Салигина Людмила Георгиевна

Год рождения: 1980

Сведения об образовании:

Высшее

Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 2001

Квалификация: экономист

Специальность: экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
07.04.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	директор Департамента розничного бизнеса
24.09.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

4. Сасс Светлана Владимировна

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

Высшее

Московский экономико-статистический институт

Дата окончания: 1987 год

Квалификация: инженер-экономист

Специальность: организация механизированной обработки экономической информации

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
25.06.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	главный бухгалтер
05.11.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

5. Жданова Эльвира Рамилевна

Год рождения: 1974

Сведения об образовании:

Высшее

Башкирский государственный университет

Дата окончания: 1996

Квалификация: юрист

Специальность: правоведение

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
---	-------------	-----------

1	2	3
02.02.2009	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	вице-президент
02.03.2009	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

11. Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсация расходов, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Членам Правления:

– за последний завершённый финансовый 2009 год: 27 284 371,96 руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Наблюдательному Совету Банка:

– за последний завершённый финансовый 2009 год: 2 902 810,71 руб.

12. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения

Кодекс корпоративного управления ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» утверждён Наблюдательным Советом Банка (протокол заседания от 30.04.2010 № 06).

Председатель Правления

А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

Визы согласования к Годовому отчету ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» за 2008 год (утвержден решением единственного акционера Банка от 30.06.2010 № 03 и Наблюдательным Советом Банка (протокол заседания от 24.05.2010 № 07):

Д.А. Ерёмин

В.А. Чубарь

Э.Р. Жданова

А.В. Маловатская

Е.А. Татурин

А.О. Виричев

С.Д. Василевский

Н.И. Раковская

О.А. Сидорова

И.Н. Нартова