

Предварительно утвержден
Наблюдательным Советом
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Протокол заседания от 22.05.2012 № 08

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного акционера
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
БАНК» от 22.06.2012 № 03

Г О Д О В О Й О Т Ч Ё Т
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)
за 2011 год

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

1. Положение кредитной организации – эмитента в отрасли	3
2. Приоритетные направления деятельности кредитной организации – эмитента	5
3. Отчет Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	6
4. Информация об объеме каждого из использованных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году видов энергетических ресурсов	8
5. Перспективы развития кредитной организации – эмитента	9
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	9
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью кредитной организации – эмитента	9
8. 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	11
9. Перечень совершенных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность	11
10. Состав Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента	12
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, и членах коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента	17
12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, каждого члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента и каждого члена Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года	21
13. Сведения о соблюдении кредитной организацией – эмитентом Кодекса корпоративного поведения	21

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 60 отделений и 13 операционных касс, расположенных на территории г. Москвы и Московской области. Также Банк активно развивает сеть банкоматов и платежных терминалов, которых на конец 2011 года насчитывалось 604 и 4014 единиц соответственно.

Банк обслуживает свыше 24 тыс. корпоративных клиентов и более 370 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.

Банк является участником многих ведущих ассоциаций и объединений банковского сообщества, в том числе:

- 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.
- Принципиальный член международной платежной системы MasterCard International.
- Член Ассоциации Российских членов Europay.
- Член Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ).

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

Рейтинги по активам:

- 21 место – 100 крупнейших банков на 1 января 2012 г. – Интерфакс Рейтинг
- 21 место – 100 крупнейших банков на 1 января 2012 г. – журнал «Коммерсант-Деньги»
- 22 место – 200 крупнейших банков на 1 января 2012 г. – журнал «Профиль»
- 21 место – на 1 января 2012 г. – РБК Рейтинг

Рейтинги по величине капитала

- 23 место – на 1 января 2012 г. – информационный портал Banki.ru
- 25 место – 200 крупнейших банков России на 1 января 2012 г. – журнал «Профиль»
- 27 место – 100 крупнейших банков на 1 января 2012 г. – журнал «Коммерсант-Деньги»
- 35 место – 100 крупнейших банков России на 1 января 2012 г. – Интерфакс Рейтинг

Рейтинги по депозитам физических лиц

- 14 место – 30 банков России на 1 января 2012 г. – журнал «Эксперт РА»
- 14 место – на 1 января 2012 г. – РБК Рейтинг
- 17 место – на 1 января 2012 г. – журнал «Профиль»

Рейтинги по корпоративным кредитам

- 17 место – на 1 января 2012 г. – РБК Рейтинг
- 19 место – по количеству кредитов частным компаниям на 1 января 2012 г. – журнал «Профиль»

Рейтинги кредитоспособности

- 3 место – среди частных банков (не имеющих большую долю государственного или иностранного владения) на 1 января 2012 г. – журнал «Форбс»

Рейтинг прибыльности

- 18 место – среди наиболее прибыльных российских банков на 1 января 2012 г. – журнал «Профиль»

На отчетную дату у Банка также были следующие рейтинги согласно данным РБК:

- 17 место по ликвидным активам
- 19 место по кредитному портфелю
- 28 место по кредитам физическим лицам
- 109 место по объему потерь по кредитным операциям
- 20 место по депозитному портфелю
- 23 место по депозитам юридических лиц
- 14 место по депозитам физических лиц
- 28 место по потребительским кредитам

На дату утверждения данного отчета Банк имеет следующие кредитные рейтинги ведущих рейтинговых агентств:

Fitch Ratings:

По международной шкале: «BB-» – долгосрочный рейтинг дефолта эмитента;
 «B» – краткосрочный рейтинг дефолта эмитента;
 «bb-» – рейтинг устойчивости;
 «5» – поддержки.

По национальной шкале: «A+(rus)» – долгосрочный.

Moody's Investors Service:

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

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

Standard & Poors:

По международной шкале: «B+» – долгосрочный кредитный рейтинг;
 «B» – краткосрочный кредитный рейтинг;

По национальной шкале: «ruA+» – долгосрочный.

Рус-рейтинг:

«BBB» – долгосрочный рейтинг по международной шкале;
 «AA» – долгосрочный рейтинг по национальной шкале.

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 в 12 странах мира. Для зарубежных финансовых организаций

Банк является достойным партнером в России, что позволяет ему привлекать инвестиционные ресурсы в развитие российской экономики и увеличивать внешнеторговый товарооборот.

Банк предоставляет финансовую отчетность как по российским стандартам, так и в соответствии с МСФО. Российский аудит проводит ЗАО Аудиторская фирма «АОРА». Международный аудит проводит аудиторская компания ЗАО «КПМГ».

2. Приоритетные направления деятельности кредитной организации – эмитента

В соответствии с общими тенденциями развития банковского сектора Банк в 2011 году осуществлял интенсивное развитие продуктов как для корпоративных, так и для частных клиентов.

Основными видами деятельности Банка в 2011 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 2011 году являлось предоставление услуг корпоративным клиентам. В частности, особое внимание уделялось кредитованию.

Основными клиентами Банка традиционно остаются крупные торговые сети и иные сетевые компании («X5 Retail Group», Торговый дом «ГУМ», сеть фирменных салонов «Nokia», «М.видео», «Магнолия», «Евросеть», «Связной», «Л'Этуаль», «СпортМастер», «Центр Обувь», «Формула Кино», сеть аптек «36.6», Ив Роше, Красный куб, Монетка, Старик Хоттабыч, Снежная королева, Цифровой центр ИОН, Эльдорадо и др.).

Кроме того в течение 2011 года в целях диверсификации портфеля Банк активно кредитовал промышленные компании, в том числе компании, которые входят в список системообразующих предприятий страны. Приняв в 2009 году на обслуживание по различным продуктам 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.), Банк продолжает развивать отношения с данными контрагентами и сумел расширить ряд продуктов, по которым компании обслуживаются в Банке.

2) Розничное кредитование

В 2011 году основной акцент был сделан на выдаче более коротких и доходных кредитов, т.е. на развитие потребительского кредитования. Банк, в частности, активно развивал товарное кредитование через сеть точек продаж корпоративных клиентов Банка, чему способствовало преобладание именно крупных торговых сетей в клиентской базе Банка. В течение 2011 года акцент был также сделан на автокредитование и развитие карточных продуктов.

3) Развитие территориальной сети

На данный момент Банк обладает развитой сетью отделений, расположенных в Московском регионе. По состоянию на конец 2011 года территориальная сеть Банка насчитывала 60 отделений и 13 операционных касс на территории Москвы и Московской области. Деятельность Банка сконцентрирована в Московском регионе как наиболее перспективном для развития бизнеса. Кроме того, Банк активно развивает сеть банкоматов и платежных терминалов. На конец 2011 года было установлено более 600 банкоматов и более 4000 терминалов.

Наряду с основными стратегическими направлениями Банк в 2011 году определил для себя еще ряд приоритетных направлений:

- международный бизнес (привлечение средств из зарубежных источников, расширение стратегического сотрудничества с зарубежными партнерами);

- инкассация (в течение 2011 года были введены 26 новых маршрутов инкассации и их общее количество достигло 122; количество точек инкассации увеличилось на 1730 и достигло 6483. По данным исследования, проведенного Интерфакс-ЦЭА в июле 2011 года, Банк занимает 3 место на столичном рынке инкассации, а среди крупнейших инкассаторов России находится на 4 месте – в дальнейшем Банк планирует сохранить за собой лидирующие позиции в данном сегменте бизнеса);

- электронное обслуживание.

В 2011 году стратегические приоритеты не изменились. Основной акцент Банк делает 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 2011 году на основе всестороннего анализа деятельности Банка провести моделирование параметров стратегического развития Банка и актуализировать его основные цели и задачи.

Основные финансовые результаты Банка:

- Чистая прибыль Банка по МСФО по итогам 2011 года выросла на 28,6% по сравнению с 2010 годом и составила 3 886 млн руб. (\$120,7 млн).
- Активы Банка по итогам 2011 года выросли на 40,4% до 232 371 млн руб. (\$7 217,4 млн).
- Кредитный портфель по сравнению с началом года увеличился на 53,1% до 159 020 млн руб. (\$4 939,1 млн).
- Доля NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) снизилась до 1,1%, уровень созданных резервов на возможные потери составил 2,3% от совокупного портфеля.
- Эффективность работы Банка находится на высоком уровне при рентабельности собственного капитала 19,7% и рентабельности активов 2,0%.
- Отношение операционных расходов к операционным доходам (cost-to-income ratio) увеличилось незначительно до 39,8% по итогам 2011 года.
- Собственный капитал увеличился на 86% с начала 2011 года до 25 608 млн руб. (\$824,5 млн).
- Капитал по методике Базельского комитета за 2011 года вырос на 44,4% до 29 448 млн руб. (\$914,7 млн), коэффициент достаточности капитала составил 14,2%.

Активы по сравнению с началом года выросли на 40,4% и составили 232,37 млрд руб. Согласно рейтингу «ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности за 2011 год» Банк находится на 21 месте по объему активов (по итогам 2010 года Банк занимал 26 строчку рейтинга). Также на текущий момент Банк входит в ТОП-10 российских частных банков без участия иностранного капитала.

Чистая прибыль Банка по итогам 2011 года достигла 3,886 млрд руб., превысив на 28,6% прибыль предыдущего года (3,021 млрд руб.). Рентабельность капитала (ROAE) снизилась с 24,4% до 19,7%, а рентабельность активов (ROAA) – с 2,4% до 2%. Ведущим фактором снижения рентабельности стали нереализованные убытки от переоценки портфеля ценных бумаг на фоне неблагоприятной конъюнктуры финансовых рынков во второй половине 2011 года и возросшей волатильности.

Операционные доходы выросли по сравнению с 2010 годом на 28,3% и составили 10,6 млрд руб. Несмотря на значительный рост операционных расходов, связанный с развитием инфраструктуры Банка (операционные расходы увеличились на 49%), операционная эффективность в 2011 году остается на традиционно высоком уровне: соотношение операционных расходов и доходов (СТИ) составило 39,8% против 34,3% годом ранее. Без учета нереализованных убытков по портфелю ценных бумаг операционные доходы увеличились на 45,6%, а значение коэффициента СТИ незначительно увеличилось с 36,2% до 37,0%.

Чистый процентный доход увеличился на 43,8% до 8,724 млрд руб. в результате роста кредитного портфеля на 53,1% при небольшом снижении процентной маржи (составила 5,0% по итогам 2011 года против 5,6% за 2010 год).

Одновременно произошло улучшение качества кредитного портфеля (созданные резервы на возможные потери по ссудам в 2011 году снизились по сравнению с 2010 годом на 16,6%). Доля просроченных кредитов уменьшилась по сравнению с 2010 годом с 2,0% до 1,6%, уровень NPL (кредитов, просроченных свыше 90 дней) снизился с 1,5% до 1,1%. Соотношение суммы резерва к кредитам с просрочкой более 90 дней увеличилось с 171,6% до 208,6%.

Комиссионные доходы Банка увеличились на 54,6% по сравнению с 2010 годом и составили 2,719 млрд руб., в том числе 27,6% составили комиссии за услуги инкассации.

Согласно результатам исследования, проведенного Интерфакс-ЦЭА в июле 2011 года, Банк занимает 3 место на столичном рынке инкассации, среди крупнейших инкассаторов России Банк находится на 4 месте. Банк обслуживает не только собственную сеть и своих клиентов, но и предоставляет услуги инкассации другим кредитным организациям и их клиентам. За 2011 год количество инкассируемых объектов увеличилось на 1730 точек и достигло 6483. Было введено 26 новых маршрутов инкассации, их общее количество составило 122.

Сохраняя лидирующие позиции на рынке инкассации, Банк активно развивает иные виды комиссионных услуг: комиссии за выдачу гарантий и аккредитивов составили 19,6% комиссионных доходов, показав 8-процентный рост в течение 2011 года, комиссии по расчетным операциям выросли на 66,6%, а комиссии по пластиковым картам – на 134,1%.

Кредитный портфель Банка за 2011 год за вычетом резервов под обесценение вырос на 53,1% и на отчетную дату достиг 159,0 млрд руб. Портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 50,8%, составив 130,2 млрд руб., а портфель кредитов частным лицам – на 64,3% до 28,8 млрд руб., в том числе портфель нецелевых потребительских и POS-кредитов вырос более чем в 3 раза (209,8%) с 4,9 млрд руб. до 15,2 млрд руб.

По итогам 2011 года Банк поднялся на 19 место по размеру кредитного портфеля в рейтинге «Топ500 банков по кредитному портфелю» на 1 января 2012 года, составленном РБК Рейтинг (по итогам 2010 года Банк занимал 21 строчку рейтинга). По итогам I полугодия Банк занимает 13 место в рейтинге банков по объему выданных кредитов наличными и POS-кредитов (Эксперт РА).

В декабре 2011 года Банк занял второе и третье места в рейтинге по «пакетам банковских услуг» (РБК Рейтинг), который оценивает сбалансированность набора услуг и привлекательность тарифов, предлагаемых банком розничным и VIP-клиентам соответственно.

В 2011 году Банк продолжил активную работу в сегменте торгового и структурного финансирования. Объем сделок за этот период вырос более чем в 2 раза по сравнению с 2010 годом и составил \$822 млн. При содействии Банка с начала года было осуществлено более 450 сделок с контрагентами из 25 стран мира. В августе 2011 года ЕБРР увеличил Банку лимит линии в рамках программы TFP на \$33 млн – с \$67 млн до \$100 млн. Стоит отметить, что Банк полностью использовал установленный до увеличения лимит на финансирование экспортно-импортных сделок.

Портфель ценных бумаг, составляющий 10,7% от активов Банка, по итогам 2011 года достиг 24,8 млрд руб. С целью уменьшения рыночных рисков Банк сократил инвестиции в долговые обязательства с кредитными рейтингами ниже В+/В1, основные вложения осуществлялись в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ – 83,1% от суммы портфеля ценных бумаг на конец 2011 года.

Счета и депозиты физических лиц с начала года увеличились на 68,3% до 85,369 млрд руб. (доля данной статьи в пассивах составляет 41%), в том числе срочные депозиты увеличились на 68,2% до 80,5 млрд руб.

По итогам 2011 года Банк поднялся на 14 место по депозитам физических лиц в рейтинге «Топ500 банков по депозитам физлиц на 1 января 2012 года», составленном РБК Рейтинг (по итогам 2010 года Банк занимал 20 строчку рейтинга).

Долговые обязательства. С начала 2011 года Банк неоднократно подтверждал стабильность своих рыночных позиций и репутацию надежного заемщика. В течение 2011 года Банк произвел выплату дохода по своим облигационным выпускам в общей сумме 1,538 млрд руб. В августе 2011 года Банк полностью погасил Транш А на сумму \$30 млн в рамках синдицированного займа, организованного ЕБРР, а в сентябре 2011 года Банк полностью погасил транш Б в размере \$130 млн в рамках синдицированного займа, организованного Международной Финансовой Корпорацией (IFC).

В течение 2011 года Банк разместил 3 выпуска биржевых облигаций: серии БО-01 сроком на 3 года и объемом 3 млрд руб. в феврале 2011 года, серии БО-04 сроком на 3 года и объемом 5 млрд руб. в апреле и серии БО-05 сроком на 3 года и объемом 5 млрд руб. в июне. Все выпуски были включены в котировальный список «А» первого уровня Списка ценных бумаг, допущенных к торгам на ММВБ.

В июле 2011 года Банк успешно разместил трехлетний еврооблигационный заем на сумму \$200 млн с фиксированной ставкой купона на уровне 8,25% годовых по номинальной стоимости. Несмотря на нестабильную рыночную конъюнктуру, переподписка при размещении составила 25%. Более 2/3 объема выпуска было размещено за пределами Российской Федерации, где основными инвесторами являлись финансовые институты из Великобритании, Ирландии, Швейцарии, Австрии, Германии, стран Балтии и Азии.

Помимо этого, в августе 2011 года Черноморский банк торговли и развития (ЧБТР) предоставил Банку кредитную линию на сумму \$30 млн сроком на 6 лет. Линия предназначена для развития программ Банка по кредитованию малого и среднего бизнеса и является шестой кредитной линией, предоставленной международными финансовыми организациями на данные цели. В совокупности Банку на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса международными финансовыми организациями было предоставлено почти \$100 млн.

В ноябре 2011 года Банк подписал договор о привлечении синдицированного кредита в размере \$131 млн в рамках Кредита А/Б IFC, которая выступила основным организатором сделки. Кредит А от IFC в размере \$40 млн был предоставлен в сентябре 2010 года. Кредит Б был предоставлен тринадцатью иностранными коммерческими банками сроком на 1 год, маржа установлена на уровне

255 б.п. (2,55%) к 6-месячной ставке LIBOR. Средства, полученные по Кредиту Б, будут использованы для финансирования торгового бизнеса. Данный синдицированный кредит стал одиннадцатым успешно привлеченным на международном рынке синдицированных займов кредитом для Банка.

Собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским соглашением, увеличился на 44,4% с начала 2011 года до 29 448 млн руб., а коэффициент достаточности капитала составил 14,2% против 13,6% на начало года. В 2011 году капитал Банка был увеличен за счет средств акционера Банка на \$35 млн путем субординированного займа, а также на 4,5 млрд руб. (\$150 млн) путем размещения 4 500 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного девятого выпуска. Также за отчетный период произошла конвертация части субординированных займов от акционера в акционерный капитал, что привело к дополнительному увеличению капитала I уровня на 3 536 млн руб. Стабильная поддержка Банка акционером (в 2010 году вложения акционера в капитал Банка в виде субординированных займов составили 6 млрд руб.) обеспечивает высокий уровень достаточности капитала при дальнейшем развитии кредитной организации.

В июле 2011 года Банк впервые вошел в рейтинг 1000 крупнейших банков мира по капиталу I уровня в соответствии с Базельским соглашением, составленный журналом The Banker по итогам 2010 года, заняв 822 место. Банк занимает 23 место по размеру собственного капитала среди российских банков на 1 января 2012 года в рейтинге информационного портала Banki.ru.

Стремясь привлечь ресурсы для дальнейшего развития и наращивания бизнеса Банка, повысить капитализацию, уровень надежности и доверия со стороны кредиторов, инвесторов и клиентов как на внутреннем, так и на зарубежном рынках, в 2011 году Банк начал переговоры с международными финансовыми институтами по привлечению инвестиций в капитал Банка.

В 2011 году Банк активно развивал систему дистанционного обслуживания и комиссионные направления розничного бизнеса. Банк увеличил эмиссию пластиковых карт на 55% – с 389,2 тыс. штук по итогам 2010 года до 603,7 тыс. штук по итогам 2011 года.

Среди событий, произошедших после отчетной даты, стоит отметить произошедшие в корпоративном управлении Банка изменения. В феврале 2012 года Председатель Правления Банк Александр Николашин перешел на должность Президента Банка, сохранив членство в Наблюдательном Совете; Председателем Правления назначен первый заместитель Председателя Правления Владимир Чубарь; заместитель Председателя Правления Дмитрий Еремин перешел на должность первого заместителя Председателя Правления. Также на должности заместителей Председателя Правления Банка назначены первые вице-президенты Евгений Сандлер и Марина Насташкина, директор Юридического департамента Дарья Галкина. Вице-президент Юлия Николаева утверждена членом Правления Банка.

Также в январе 2012 года рейтинговое агентство Standard & Poors присвоило Банку уровень «В+» (долгосрочный рейтинг) / «В» (краткосрочный рейтинг) по международной шкале и «ruA» (долгосрочный рейтинг) по национальной шкале.

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. Также в планах Банка усиление присутствия на международных рынках капитала и выстраивание грамотной и эффективной политики взаимоотношений с инвесторами.

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. Информация об объеме каждого из использованных кредитной организацией – эмитентом в отчетном году видов энергетических ресурсов

№	Вид энергетического ресурса	В натуральном выражении	В денежном выражении (руб.)
1	2	3	4
1	Атомная энергия	-	-
2	Тепловая энергия (Гкалл)	4 632	6 638 165,52
3	Электрическая энергия (кВт)	5 544 750	17 909 542,5
4	Электромагнитная энергия		
5	Нефть		

6	Бензин автомобильный (л)	523 520,90	13 157 112,70
7	Топливо дизельное (л)	1 038 675,77	25 714 557,63
8	Мазут топочный	-	-
9	Газ естественный (природный)		
10	Уголь	-	-
11	Горючие сланцы	-	-
12	Торф	-	-
13	Другое (указать при использовании Банком иных ресурсов)	-	-

5. Перспективы развития кредитной организации – эмитента

Банк нацелен на дальнейшее укрепление рыночных позиций при сохранении высокого качества сервиса и особом акценте на:

- дальнейшем развитии кредитования торговых компаний на основе существующей широкой линейки продуктов и контроле за потоками денежных средств этих компаний;
- развитии сотрудничества с компаниями высокого кредитного качества на основе существующих взаимоотношений;
- строгом контроле за низкими затратами на обслуживание банкоматов и платежных терминалов на основе развитой сети инкассации;
- расширении сетей банкоматов и платежных терминалов Банка за счет сети точек продаж корпоративных клиентов из розничного торгового сектора;
- увеличении доли розничных кредитов в портфеле Банка за счет дальнейшего расширения клиентской базы.

Также в планах Банка усиление присутствия на международных рынках капитала и выстраивание грамотной и эффективной политики взаимоотношений с инвесторами.

В качестве источников фондирования планируется привлечение средств от физических и юридических лиц, международное финансирование, размещение облигационных и вексельных займов как на внутреннем, так и внешнем рынках.

Банк намерен проводить политику, направленную как на расширение клиентской базы, с концентрацией своего внимания на клиентах из наименее рискованной группы (например, сотрудники корпоративных клиентов Банка, бюджетных организаций, публичных компаний и т.д.) и, в том числе, с использованием для этих целей быстро растущую сеть отделений, банкоматов и терминалов, 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.

6. 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.

7. 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 и установлением лимитов кредитования, осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка, а также уполномоченными должностными лицами, которым Правлением Банка делегированы соответствующие полномочия.

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 (отраслевой анализ); 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 кредитными подразделениями Банка. Составление заключения о кредитоспособности заемщика осуществляется Дирекцией по работе с крупными корпоративными клиентами и Департаментом корпоративного кредитования. После этого независимый анализ кредитной заявки и оценка кредитных рисков осуществляется Департаментом рисков. Окончательное решение о выдаче кредита заемщику принимается уполномоченным коллегиальным органом / лицом в зависимости от объема кредитования и делегированных Правлением полномочий.

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, деловой репутации и залоговой дисциплины. 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 Департамент 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 2011 года УВК осуществляло предварительный, текущий и последующий контроль за деятельностью Банка, обеспечивало контроль достоверности и точности финансовой и управленческой отчетности Банка, контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур, а также контроль за реализацией мероприятий, направленных на минимизацию риска при проведении операций Банком.

8. 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 Банком не совершались крупные сделки, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

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

В отчетном году Банк не совершал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

10. Состав Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента

Персональный состав Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента избирался решением единственного акционера Банка – ООО «Концерн «РОССИУМ»: 20.10.2010 №05, 01.02.2011 №01, 20.06.2011 № 03 (годовое).

20.10.2010

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

01.02.2011, 20.06.2011

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

Действующий персональный состав Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента избран решением единственного акционера Банка – ООО «Концерн «РОССИУМ» (решение от 13.04.2012 № 01):

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Санди Васи	1957
2. Ричард Дамьен Гласспул	1956

3. Левински Геннадий	1976
4. Мустафа Боран	1969
5. Эндрю Серджио Газитуа	1962
6. Авдеев Роман Иванович	1967
7. Николашин Александр Николаевич	1966
8. Чубарь Владимир Александрович	1980
9. Косарев Николай Валентинович	1950
10. Авдеев Антон Романович	1988

Сведения о членах Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента

1. Санди Васи

Год рождения: 1957

Сведения об образовании:

Высшее

Университет Виктории (Канада)

Дата окончания: 1981 год

Степень: бакалавр наук

Дополнительное образование:

1990 – Канадский институт ценных бумаг, Торонто

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

С	Организация	Должность
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
01.01.2010	Маастрихтская Школа Менеджмента (Maastricht School of Management), Нидерланды	Старший преподаватель
03.04.2010	Венгерская Ассоциация по борьбе с респираторными заболеваниями (Hungarian Respiratory Patients' Society), Венгрия	Президент
18.05.2010	Юнилевер (Unilever), Великобритания / Нидерланды	Советник
22.02.2011	Тева (TEVA), Израиль	Советник
06.04.2011	Бэй Девоншир Лимитед (Bay Devonshire Limited), Англия	Директор
29.04.2011	Всемирный банк (The World Bank), США	Советник
30.03.2012	Морган Стэнли (Morgan Stanley), США	Советник
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

2. Ричард Дамьен Гласспул

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Высшее

Университет Манчестера (Великобритания)

Дата окончания: 1978 год

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
05.10.2007	Оффшор Групп Ньюкастл Лимитед (Offshore Group Newcastle Limited), Великобритания (наименование компании изменено с SLP Production Limited с 29.09.2010)	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. Левински Геннадий

Год рождения: 1976

Сведения об образовании:

Высшее

Институт: Университет Билефельд, Германия / Факультет юриспруденции

Дата окончания: 2003 год

Квалификация: диплом юриста, ассессор, адвокат

Специальность: адвокат

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

С	Организация	Должность
17.01.2006	Адвокатская контора Левински	Адвокат, присяжный и уполномоченный переводчик 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

4. Мустафа Боран

Год рождения: 1969

Сведения об образовании:

Высшее

1. Университет Мармары, Стамбул, Турция

Дата окончания: 1992 год

Степень: бакалавр экономики

2. Университет Иллинойса в Урбана-Шампейн, Иллинойс, США

Степень: магистр экономики

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

С	Организация	Должность
16.07.2010	Черноморский Банк Торговли и Развития (Black Sea Trade and Development Bank)	Вице-президент (банковский департамент)
01.02.2011	«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

5. Эндрю Серджио Газитуа

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Высшее

Haverford College, США

Дата окончания: 1985 год

Квалификация: бакалавр гуманитарных наук (Bachelor of Arts)

Специализация: политическая наука (Political Science)

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

С	Организация	Должность
30.06.2004	Web Financial Group, S.A.	Член Совета Директоров
15.12.2011	Civitas Partners Limited	Член Наблюдательного Совета
13.04.2012	«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. Авдеев Роман Иванович

Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Высшее

Липецкий государственный технический университет

Дата окончания: 1996 год

Квалификация: инженер-строитель

Специальность: промышленное и гражданское строительство

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

С	Организация	Должность
17.01.2008	«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

7. Николашин Александр Николаевич

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

Высшее

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

Дата окончания: 1988 год

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

Специальность: командная тактическая мотострелковых войск.

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

Дата окончания: 2005 год.

Специальность – юриспруденция.

Квалификация – юрист.

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

С	Организация	Должность
01.10.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
01.02.2012	«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

8. Чубарь Владимир Александрович

Год рождения: 1980

Сведения об образовании:

Высшее

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 2005 год

Квалификация: экономист

Специальность: Финансы и кредит

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

С	Организация	Должность
01.02.2012	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
21.05.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	член Правления
20.10.2010	«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

9. Косарев Николай Валентинович

Год рождения: 1950

Сведения об образовании:

Высшее

Московский гидромелиоративный институт

Дата окончания: 1973 год

Квалификация: экономист

Специальность: гидротехническое строительство речных сооружений и гидроэлектростанций

Ученая степень: кандидат экономических наук

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

С	Организация	Должность
20.10.2010	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
25.01.2012	Федерация Федерального Собрания Российской Федерации	Член Совета Федерации по экономической политике
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

10. Авдеев Антон Романович

Год рождения: 1988

Сведения об образовании:

Средняя школа

Дата окончания: 2004 год

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

С	Организация	Должность
20.10.2010	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Член Наблюдательного Совета
01.11.2011	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Вице-президент Дирекции корпоративного бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		не имеет

11. 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:

Чубарь Владимир Александрович

Год рождения: 1980

Сведения об образовании:

Высшее

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 2005 год

Квалификация: экономист

Специальность: Финансы и кредит

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

С	Организация	Должность
01.02.2012	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
21.05.2008	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	член Правления
20.10.2010	«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

Персональный состав Правления кредитной организации – эмитента

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Чубарь Владимир Александрович	1980
2. Еремин Дмитрий Александрович	1978
3. Насташкина Марина Михайловна	1970
4. Сандлер Евгений Владимирович	1980
5. Галкина Дарья Александровна	1981
6. Сасс Светлана Владимировна	1965
7. Николаева Юлия Владимировна	1978

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 год

Квалификация: инженер

Специальность: защитные коммуникационные системы

2. Московский экономико-финансовый институт

Дата окончания: 2003 год

Квалификация: экономист

Специальность: финансы и кредит

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

С	Организация	Должность
01.02.2012	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
22.04.2008	«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

2. Насташкина Марина Михайловна

Год рождения: 1978

Сведения об образовании:

Высшее

Московский химико-технологический институт им.Д.И. Менделеева

Дата окончания: 1994 год

Квалификация: инженер-химик-технолог

Специальность: ядерно-химическая технология

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

С	Организация	Должность
01.02.2012	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
01.02.2012	«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

3. Сандлер Евгений Владимирович

Год рождения: 1980

Сведения об образовании:

Высшее

1. Брянский Государственный технический университет

Дата окончания: 2002 год

Квалификация: инженер, экономист-менеджер

Специальность: технология машиностроения, экономика и управление на предприятии (в машиностроении).

2. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации

Дата окончания: 2008 год

Квалификация: мастер делового администрирования

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

С	Организация	Должность
01.02.2012	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
01.02.2012	«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. Галкина Дарья Александровна

Год рождения: 1981

Сведения об образовании:

Высшее

Московская академия экономики и права (Москва)

Дата окончания: 2003 год

Квалификация: юрист

Специальность: Юриспруденция

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

С	Организация	Должность
01.02.2012	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
10.09.2010	«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. 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
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

6. Николаева Юлия Владимировна

Год рождения: 1978

Сведения об образовании:

Высшее

1. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики

Дата окончания: 2005 год

Квалификация: экономист

Специальность: финансы и кредит

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

С	Организация	Должность
16.01.2012	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	Вице-президент
22.03.2012	«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

12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, каждого члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента и каждого члена Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсация расходов, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по членам Правления:
– за последний завершённый финансовый 2011 год: 45 596 352,47 руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Наблюдательному Совету Банка:
– за последний завершённый финансовый 2011 год: 5 614 504,00 руб.

13. Сведения о соблюдении кредитной организацией – эмитентом Кодекса корпоративного поведения

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

В процессе осуществления своей деятельности Банк стремится максимально соблюдать принципы, заложенные в Кодексе корпоративного поведения, – раскрытие информации, эффективная работа органов управления и контроля, реализация прав акционеров.

Корпоративное поведение нацелено на повышение эффективности деятельности, в том числе на увеличение стоимости активов, поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Стратегическое управление деятельностью Банка осуществляется Наблюдательным Советом. Система внутреннего контроля позволяет вести эффективный контроль со стороны Наблюдательного Совета за деятельностью исполнительного органа Банка, а также обеспечивает подотчетность членов Наблюдательного Совета собранию акционеров. Заседания Наблюдательного Совета в отчетном году проводились на регулярной основе.

В 2011 году Правление осуществляло руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка. Заседания Правления Банка также проводились на регулярной основе. Банком обеспечивается своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

В Банке действует служба внутреннего контроля и ревизионная комиссия. Финансово-хозяйственная деятельность проверяется аудитором, избираемым общим собранием акционеров.

Действующая система планирования и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка постоянно совершенствуется в целях обеспечения эффективной защиты прав и законных интересов акционеров.

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс