

Утвержден 13 августа 2012 г.

Советом ОАО «МОСКОМБАНК»

Протокол № 01-04/15 от 13 августа 2012 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
(сокращенное наименование ОАО «МОСКОМБАНК»)

Код кредитной организации - эмитента: 03172-В

за 2 квартал 2012 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления

Дата 13 августа 2012 г.

подпись

Ю.Ю. Караваев

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата 13 августа 2012 г.

подпись

М.И. Романенко

МП

Контактное лицо:

Начальник юридического отдела Елистратов Виктор Владимирович

Телефон (факс):

(495) 609-19-19 добавочный 999
(499) 242-82-19

Адрес электронной почты: evv@moscombank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.moscombank.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	10
	<i>Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....</i>	10
	I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	11
	1.1. <i>Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....</i>	11
	1.2. <i>Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента.....</i>	11
	1.3. <i>Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента.....</i>	15
	1.4. <i>Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента.....</i>	17
	Информация не предоставляется согласно указаниям. главы I «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	17
	1.5. <i>Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....</i>	17
	1.6. <i>Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....</i>	17
	II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....	18
	2.1. <i>Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....</i>	18
	Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы Y «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	18
	2.2. <i>Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента.....</i>	18
	Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы Y «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	18
	2.3. <i>Обязательства кредитной организации – эмитента.....</i>	18
	2.3.1. <i>Заемные средства и кредиторская задолженность.....</i>	18
	Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы Y «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по	

облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	18
2.3.2. <i>Кредитная история кредитной организации – эмитента</i>	18
2.3.3. <i>Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам</i>	18
2.3.4. <i>Прочие обязательства кредитной организации - эмитента</i>	19
2.4. <i>Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг</i>	19
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	19
2.4.1. <i>Кредитный риск</i>	19
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	20
2.4.2. <i>Страновой риск</i>	20
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	20
2.4.3. <i>Рыночный риск</i>	20
а) <i>фондовый риск</i>	20
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	20
б) <i>валютный риск</i>	20
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	20
в) <i>процентный риск</i>	20
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	20
2.4.4. <i>Риск ликвидности</i>	20
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	20
2.4.5. <i>Операционный риск</i>	20
2.4.6. <i>Правовой риск</i>	20
2.4.7. <i>Риск потери деловой репутации (репутационный риск)</i>	21
2.4.8. <i>Стратегический риск</i>	21
III. <i>Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</i>	21
3.1. <i>История создания и развитие кредитной организации – эмитента</i>	21
3.1.1. <i>Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента</i>	21

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.....	22
3.1.4. Контактная информация	22
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	22
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	22
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента.....	22
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.....	22
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	23
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	23
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	24
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	24
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	24
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	24
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	24
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	24
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	24
3.6.1. Основные средства	24
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	25
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	25
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	25

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	25
<i>4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента</i>	26
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	26
<i>а) вложения в эмиссионные ценные бумаги:</i>	26
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	26
<i>б) вложения в неэмиссионные ценные бумаги:</i>	26
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	26
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	26
<i>4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента</i>	26
<i>4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.</i>	27
<i>4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента</i>	27
<i>4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента</i>	30
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	30
<i>4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента</i>	30

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	30
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	31
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	31
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	31
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	31
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	44
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	44
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	45
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	45
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	52
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	52
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	53
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	54
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	54
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	54
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	58

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	58
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.....	59
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	60
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	62
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	62
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	63
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	63
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	63
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	64
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	64
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде существенные изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	64
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	64
Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.).....	64
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года....	64
Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитенте в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного периода не произошло.....	64
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	64
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	66
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	66
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	66

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	67
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	67
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	67
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	67
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	68
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	68
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	68
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	68
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	68
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	68
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	68
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	68
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	68
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)	68
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением....	68
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	68
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	68
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	69
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	70
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены	70

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	74
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	74
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .	74
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	74
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.	74
Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.).....	74
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	74
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	74
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	76
8.9. Иные сведения	76
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	76
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....	77
отсутствуют.....	77
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....	77
Общество с ограниченной ответственностью_Альт-Аудит.....	78

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» обязано осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчёта на основании п. 5.1. Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утверждённого Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в связи с тем обстоятельством, что регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг при размещении таких ценных бумаг путём открытой подписки.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации -
эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о
финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об
иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Алютин Андрей Викторович	1969
2. Васильев Владимир Константинович	1950
3. Лоханин Евгений Викторович	1968
4. Малов Вадим Николаевич	1965
5. Чеканов Леонид Витальевич	1968
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Малов Вадим Николаевич	1965

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Гирба Константин Альфредович	1960
2. Караваев Юрий Юрьевич	1969
3. Романенко Марина Ивановна	1962
4. Чеканов Леонид Витальевич	1968
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Караваев Юрий Юрьевич	1969

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810100000000476
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка-контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Коммерческий Банк «Судостроительный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	СБ Банк (ООО)	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.5, стр. 1	7723008300	044579918	30101810600000000918 в Отделении № 4 МГТУ Банка России	30110840000000000004 30110978100000001163 30110810700000000004	30109840000000000007 30109978600000000007 30109810700000000007	корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Открытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный Банк»	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская пл., 2/5/4 стр. 3	7709138570	044525176	30101810300000000176 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978300000000003 30110826300000000003 30110810400000000003 30110840700000000003 30110974100000000003 30110980000000000003	30109978100000000189 30109826100000000189 30109810500000000106 30109840500000000189 30109974900000000189 30109980800000000189	корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810000000000005	30109810740000000022	корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810900000000011 30110840900000000007	30109810455550000053 3010984055550000169	корреспондентский корреспондентский
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034, г. Москва, Пречистинская наб.,9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840200000000008 30110810200000000012 30110978600000000020 30110840500000000009	30109840900010276899 30109810900010276900 30109978800010632159 30109840700010277072	корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	109052,г. Москва, ул. Смирновская, д.10 стр.22	7744000912	044583119	30101810600000000119 в Отделении № 1 МГТУ Банка России	30110810000000006575	30109810760002739801	корреспондентский
Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Росбанк»	ОАО АКБ «Росбанк»	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978600000004165 30110810700000004165 30110840000000004165	30109840900001030070 30109978500001030070 30109810600001030070	корреспондентский корреспондентский корреспондентский
Акционерный	ЗАО АКБ	125009, г. Москва,	7750004023	044552721	30101810900000000721 в	30110840900000005141	30109840400000000575	корреспондентский

Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Закрытое акционерное общество)	"Национальный Клиринговый Центр"	Большой Кисловский пер., 13			Отделении № 5 МГТУ Банка России			
Расчётная небанковская кредитная организация «Платёжный Центр» (Общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д. 42	2225031594	045017786	30103810900000000786 в Левобережном РКЦ г. Новосибирска	30213810100000005292 30213840400000005292 30213978000000005292	30214810900000003080 30214840100000103080 30214978700000103080	счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежная система «Рапида»	ООО НКО «Платежная система «Рапида»	125315, г. Москва, ул. Усиевича, д. 20, корп.2	7744000775	044583290	30103810200000000290 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30213810300000005487	30214810200000000154	счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, 1/13 стр.8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30402810300000000002	30401810800100001104	счета участников РЦ ОРЦБ
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	НКО «ОРС» (ОАО)	125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22 стр. 1	7712108021	044583103	30103810300000000103 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30213810200000002946 30213840500000002946 30213978100000002946	30214810355000000093 30214840455000000086 30214978255000000080	счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях
Акционерный Коммерческий Банк «Торгово-Промышленный Банк Китая» (Москва) (закрытое акционерное общество)	АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)	109028, г. Москва, Серебряническая набережная, .29	7750004217	044525551	30101810200000000551 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110156800000006523	30109156000000000592	корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка-контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, A-1030, Vienna, Austria	нет	RZBAATWW	нет	30114978900000000001 30114840100000003208	00-55046924 70-55.046.924	корреспондентский корреспондентский
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Str.13 D-60594, Frankfurt am Main, Germany	нет	OWHBDEFF	нет	30114978200000000002 30114840600000000002 30114826400000003207 30114756800000003207	0103925392 0103925418 0103925426 0103925434	корреспондентский корреспондентский корреспондентский корреспондентский
ING Belgium SA/NV	ING Belgium SA/NV	Sint-Michielswarande 60, 1000 Bruxelles	нет	BBRUBEBB	нет	30114840500000005505 30114978100000005505	301-0104626-44/USD 301-0104626-44/EUR	корреспондентский корреспондентский
DEUTSCHE BANK AG	DEUTSCHE BANK AG	Theodor-Heuss-Allee 70, D-60486 Frankfurt am Main, Germany	нет	DEUTDEFF	нет	30114978500000005888	100/9478066-00	корреспондентский
Deutsche Bank Trust Co. Americas	Deutsche Bank Trust Co. Americas	Wall Street 60, NY-10005 New York, USA	нет	BKTRUS33	нет	30114840000000005898	04-415-414	корреспондентский
Commerzbank (Deutschland) AG	Commerzbank (Deutschland) AG	Kaiserstrasse 16, 60261.,Frankfurt am Main, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114840600000006695 30114978200000006695	400886381300USD 400886381300EUR	корреспондентский корреспондентский

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Альт-аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Альт-Аудит»
ИНН:	7723182010
ОГРН:	1027739262737
Место нахождения:	115193, Москва, ул. 5-я Кожуховская, д. 13
Номер телефона и факса:	361-18-12, 362-85-91
Адрес электронной почты:	info@altaudit.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2007, 2008, 2009, 2010, 2011

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период:

2007, 2008, 2009, 2010, 2011

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале ОАО «МОСКОМБАНК»
предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заёмные средства аудитором (должностным лицам аудитора) не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	ОАО «МОСКОМБАНК» не имеет тесных деловых взаимоотношений с аудитором; родственных связей между должностными лицами ОАО «МОСКОМБАНК» и должностными лицами аудитора не имеется
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица ОАО «МОСКОМБАНК» не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

Указанные факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, отсутствуют. Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов не применяются из-за отсутствия факторов влияния.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

Решение об утверждении аудиторской компании Банка принимается Общим собранием акционеров простым большинством голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка. На годовом Общем собрании акционеров Банка (протокол № 45 от 23 мая 2012 г.) было принято решение о смене аудитора на 2012 год на ООО «РИАН-АУДИТ».

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Кредитная организация не устраивает процедуру тендера при выборе аудиторской компании.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура аудитора может быть выдвинута любым акционером Банка, участвующим в Общем собрании акционеров. Указанный вопрос не относится к кругу вопросов, решения по которым принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета Банка.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Работа в рамках специальных аудиторских заданий аудитором Банка не проводилась.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором (тыс. рублей)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	215,00	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.
2008	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	215,00	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.
2009	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании	215,00	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные

	определяется Советом Банка.		аудитором услуги, отсутствуют.
2010	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	236,50	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.
2011	В соответствии с п.13.11. Устава Банка, размер оплаты услуг аудиторской компании определяется Советом Банка.	241,50	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги, отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы I «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В Кредитной организации – эмитенте Финансовый консультант отсутствует.

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом

Кредитная организация - эмитент не пользовалась услугами, оказываемыми консультантами.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

В течение последнего завершенного финансового года и текущего отчетного периода кредитные договора, договора займа, в том числе заключенные путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – отсутствовали.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

по состоянию на « 01 » июля 2012 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	240 569
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	198 906
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица,	32 500

	определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	240 569
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	198 906

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательств из обеспечения, предоставленного в отчетном квартале третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал не возникало.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Банк проводит оценку риска по каждому контрагенту, за которого предоставляется обеспечение обязательства. В зависимости от степени риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Основным фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств третьими лицами, является ухудшение их финансового состояния. Анализ Банком финансового состояния контрагентов позволяет сделать вывод, что вероятность возникновения такого фактора незначительна

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Прочие обязательства кредитной организации – эмитента, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах – отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация не предоставляется согласно указаниям главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

2.4.1. Кредитный риск

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

2.4.2. Страновой риск

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

2.4.3. Рыночный риск

а) фондовый риск

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

б) валютный риск

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

в) процентный риск

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

2.4.4. Риск ликвидности

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

2.4.5. Операционный риск

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

2.4.6. Правовой риск

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

2.4.8. Стратегический риск

Информация не предоставляется согласно главе II «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения не происходили).

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»
введено с «26» октября 1999 года	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «МОСКОМБАНК»
введено с «26» октября 1999 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Наименований юридического лица, схожих с фирменным наименованием кредитной организации не имеется.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
26.10.1999	Акционерный Коммерческий Банк "МЕДОСТ" (открытое акционерное общество)	АКБ "МЕДОСТ"	протокол Общего собрания акционеров АКБ "МЕДОСТ" № 21 от 16.08.1999, зарегистрировано Банком России 26.10.1999 г.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739223687
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«19» сентября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: «15» декабря 1994 года,

наименование регистрирующего органа, внесшего запись
Московская регистрационная палата.

Дата регистрации в Банке России:	«05» декабря 1994 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3172

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ).

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5
Номер телефона, факса:	(495) 609-19-19, (499) 242-82-19
Адрес электронной почты:	bank@moscombank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	www.moscombank.ru

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента

Специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами ОАО «МОСКОМБАНК» не имеет.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7727065444
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент филиалов и представительств не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

Ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

Ограничений на осуществление банковских операций и сделок не имеется. Разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 3172 от 26.10.1999;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 3172 от 26.10.1999.

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Преобладающими и имеющими приоритетное значение (основными) для банка являются виды деятельности, предусмотренные банковским законодательством, лицензиями Банка России и Уставом ОАО «МОСКОМБАНК», это, главным образом, комиссионные операции, операции с иностранной валютой, а также размещение кредитов.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных доходов за отчетный период и соответствующий период предшествующего года:

Вид доходов	01.07.2011 (%)	01.07.2012 (%)
Комиссионные доходы	10,47	6,39
Доходы от операций с иностранной валютой	21,21	24,59
Процентные доходы	9,43	5,59

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

В отчетном периоде размеры доходов от преобладающей деятельности **не изменились** более чем на 10 п.п.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Кредитная организации – эмитент ведет свою основную деятельность только в пределах России, другие географические области доходы Банку не приносят.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы III «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.07.2012

Первая группа (все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно)	0	0
Вторая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно)	2 776	1 873
Третья группа (имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно)	12 487	11 326
Четвертая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно)	3 327	2 515

Пятая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно)	513	202
Шестая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно)	0	0
Седьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно)	0	0
Восьмая группа (имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно)	140	42
Итого:	19 243	15 958

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

В Банке используется линейный способ начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года.

Переоценка основных средств в течении последнего завершенного финансового года и за отчётный период не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

В кредитной организации–эмитенте сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств банка отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

Фактов обременения основных средств в кредитной организации–эмитенте нет.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

а) вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

б) вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

в) иные финансовые вложения:

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по данным бухгалтерской отчетности за отчетный период в 6 месяцев:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс руб.	Сумма начисленной амортизации тыс руб.
1	2	3

Отчетная дата: на **01.07.2012 г.**

Товарный знак	10	9,50
Итого:	10	9,50

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

"Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 26.03.2007 N 302-П) (ред. от 04.04.2012).

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за отчетный период - 6 месяцев текущего года:

Политика в области научно - технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований Банком в отчетном периоде не проводилась. Затраты на осуществление научно-технической деятельности за отчетный период отсутствуют.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Банк не создавал и не получал правовой охраны объектов интеллектуальной собственности в отчетном периоде.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Банк не использовал объекты интеллектуальной собственности в отчетном периоде.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Факторы риска в отчетном периоде отсутствуют, т.к. политика в области научно - технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований Банком в отчетном периоде не проводилась.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Основными тенденциями развития Банка в сфере основной деятельности являются:

в области работы с клиентами:

- дальнейшее расширение клиентской базы Банка;
- развитие системы услуг для физических лиц;
- совершенствование системы тарифов, взимаемых за банковское обслуживание;
- разработка новых банковских продуктов для предоставления клиентам;
- налаживание постоянного информирования клиентов о новых продуктах, предлагаемых Банком;
- широкая эмиссия пластиковых карт систем Visa и Eurocard/ MasterCard.

в области кредитования:

- дальнейшее увеличение кредитного портфеля;
- совершенствование методов и форм кредитования в целях минимизации рисков;
- развитие лизинговых и факторинговых операций;
- увеличение объемов проектного финансирования.

в области казначейских операций:

- расширение присутствия на межбанковском рынке;

увеличение объемов открытых на Банк линий для проведения межбанковских операций;

увеличение числа Банков-контрагентов;

расширение спектра ценных бумаг, с которыми проводятся операции;

увеличение объемов залогового кредитования контрагентов;

совершенствование методики оценки рисков на контрагентов при работе на межбанковском рынке.

в области международных операций и сопровождения внешнеэкономической деятельности клиентов:

укрепление связей и расширение сотрудничества с зарубежными финансовыми институтами;

повышение международного авторитета банка;

увеличение объемов документарных операций и гарантий за счет обслуживания реального сектора экономики;

совершенствование системы обслуживания банков лоро-корреспондентов.

в области информационных, технологий;

совершенствование системы электронного документооборота;

развитие практики предоставления электронных банковских услуг.

Таким образом, выше указанные тенденции развития Банка, в целом заключаются в поступательном развитии кредитной организации, как универсального коммерческого Банка, ориентированного на работу со средними и малыми корпоративными клиентами, а так же физическими лицами. Для этого в последние годы была проведена значительная работа по развитию новых коммерческих направлений в деятельности Банка, а именно: внедрены и успешно работают направления, связанные с пластиковыми картами, переводами физических лиц без открытия счета, операции, связанные с компьютерными сетевыми технологиями.

Развитие банка по указанным направлениям обеспечит решение следующих задач:

увеличение Уставного капитала до **500 миллионов рублей** за счет новой эмиссии и привлечения новых акционеров;

увеличение собственных средств (капитала) до **750 миллионов рублей** за счет увеличения уставного капитала и формирования фондов Банка;

увеличение валюты баланса до **5 500 миллионов рублей**.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

ОАО «МОСКОМБАНК» был создан и остается универсальным кредитным учреждением полного цикла. Это означает, что корпоративный и частный клиент Банка имеет возможность получить все основные востребованные банковские услуги по конкурентным ценам и по качеству, не ниже чем это принято на рынке.

Универсализация Банка, тем не менее, носит ограниченный характер, т.к. Банк проводит достаточно консервативную продуктовую политику, не осуществляя фактической деятельности в сегменте высокорисковых услуг или услуг с высоким правовым риском, таких как операции на фондовом рынке, форекс, создание ОФБУ, потребительское кредитование и ряд других.

В настоящее время Банк сохраняет специфику регионального московского Банка, специализирующего на обслуживании корпоративных и частных клиентов Москвы и Московской области.

Банк открывает и ведет счета корпоративных и частных клиентов, осуществляет расчетные операции, операции по кредитованию, выполняет функции агента валютного контроля, обслуживает внешнеэкономическую деятельность клиентов и др.

Оценивая результаты деятельности эмитента за 5 последних финансовых лет, можно отметить, следующее:

К концу 2007 г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности:

- прибыль Банка до налогообложения составила 38,6 млн. руб., рентабельность капитала 11,3%, рентабельность активов 1,9%.

- на 1% увеличились чистые процентные и аналогичные доходы;

- на 96% увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 59,2% увеличились чистые комиссионные доходы,
В результате прибыль после налогообложения за 2007 г. увеличилась на 83%. и составила **34,2 млн. рублей.**

К концу 2008 г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года произошло:

- на 74,6 % увеличились чистые процентные и аналогичные доходы;
- на 50,3 % увеличились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 27,6 % увеличились комиссионные доходы;
- на 30,9 % увеличились комиссионные расходы;
- на 54,7 % увеличились операционные расходы;

В результате прибыль после налогообложения за 2008 г. увеличилась на 45%. и составила **49,5 млн. рублей.**

К концу 2009г. Банк имел удовлетворительный уровень рентабельности.

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года:

- на 91,87 % уменьшились чистые процентные и аналогичные доходы;
- на 19,39 % уменьшились чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- на 36,94 % увеличились комиссионные доходы;
- на 3,37 % увеличились комиссионные расходы;

В результате прибыль после налогообложения за 2009 г. уменьшилась на 17%. и составила **41,0 млн. рублей.**

К концу 2010 г. уровень рентабельности Банка составил 5,22 %. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года:

- на 30% увеличились чистые процентные доходы;
- на 53,15% уменьшились процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц;
- на 49,2% уменьшились расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

В целом, сравнению с аналогичным периодом прошлого года расходы уменьшились на 30%.

В основном, уменьшение расходов обусловлено закрытием ряда убыточных структурных подразделений Банка.

В результате прибыль после налогообложения за 2010 г. уменьшилась на 54%. и составила **18,7 млн. рублей.**

К концу 2011 г.:

На 2,03% увеличились процентные доходы;

На 2.21% уменьшились доходы от купли-продажи иностранной валюты;

На 7.18% увеличились комиссионные доходы

В результате прибыль после налогообложения за 2011 г. увеличилась на 32%. и составила **24,7 млн. рублей**

Прибыль после налогообложения за **1-е полугодие 2012 г.** составила **13,4 млн. рублей,** что позволяет сделать вывод о положительной тенденции данной величины за год в целом.

Одними из наиболее существенных факторов, оказывающих влияние на устойчивое и успешное развитие банковского сектора и Банка в частности, являются параметры макроэкономического и политического развития России. Существенное увеличение уровня инфляции (вероятность наступления события - низкая), снижение объемов ВВП ((вероятность наступления события - низкая), перепроизводство (вероятность наступления события - низкая), рост безработицы (вероятность наступления события - низкая), негативные изменения бюджетной ((вероятность наступления события - низкая), налоговой (вероятность наступления события - низкая), денежно-кредитной (вероятность наступления события - низкая), социальной политики (вероятность наступления события - низкая) государства, политическая нестабильность внутри страны (вероятность наступления события - средняя), все эти факторы негативно повлияют на банковский сектор экономики и на Банк в частности.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Мнения совпадают.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав	Совет Банка
Фамилия, имя, отчество:	Алютин Андрей Викторович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, 1998 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
19.02.2009	Настоящее время	Руководитель службы внутреннего контроля	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
11.01.2010	Настоящее время	Советник	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «Астра-Р»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,908788	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,908788	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
---	------------	-----

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Васильев Владимир Константинович
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Окончил Московский Ордена Трудового Красного Знамени электротехнический институт связи, 1972 год. Сведения о квалификации не представлены.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.2009	Настоящее время	Финансовый директор	Открытое акционерное общество "ССКТЬ-ТОМАСС"
21.06.2002	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
01.02.1996	31.12.2008	Заместитель Генерального директора по финансовым вопросам	Открытое акционерное общество "ССКТЬ-ТОМАСС"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Лоханин Евгений Викторович
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, 1998 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
31.12.2008	Настоящее время	Советник Председателя Правления по корпоративному управлению	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
01.11.2002	03.08.2011	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЭКИ-ИНВЕСТ»
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
06.03.1998	21.05.2008	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью "Астарта - 9"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	10,331467	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	10,331467	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Малов Вадим Николаевич
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Нижегородский институт иностранных языков, 1984 год. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год. Квалификация: преподаватель, переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
31.12.2008	Настоящее время	Советник Председателя Правления по инвестиционной деятельности	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
24.06.2002	Настоящее время	Председатель Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
26.03.1998	06.10.2008	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «САИЛ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,969697	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,969697	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Чеканов Леонид Витальевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист, кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2006	Настоящее время	Первый Заместитель Председателя Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
20.04.1998	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,974379	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,969697	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Гирба Константин Альфредович
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Магаданский политехнический техникум, 1979 год. Окончил Хабаровский политехнический институт, 1986 год. Квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2008	Настоящее время	Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
14.08.2003	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
01.08.2003	31.07.2008	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Караваяев Юрий Юрьевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Институт Экономики Бизнеса Фонда Развития Делового Образования ТПП РФ, 1997 год. Окончил ФГОУВПО «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации», 2008 год. Окончил НОУ «Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2008 год. Квалификация: референт-переводчик, экономист, менеджер, мастер делового администрирования..

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.06.1998	Настоящее время	Председатель Правления – единоличный исполнительный орган	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не

имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Романенко Марина Ивановна
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила Московский институт Управления им. С. Орджоникидзе, 1985 год. Квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.06.2008	Настоящее время	Главный бухгалтер Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
29.06.2004	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
12.11.2002	10.06.2008	Заместитель Главного бухгалтера Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации –	Не имеется	%

эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Чеканов Леонид Витальевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе, 1997 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист, кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2006	Настоящее время	Первый Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество "Московский

		Банка	Коммерческий Банк"
20.04.1998	Настоящее время	Член Правления Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
16.04.1998	Настоящее время	Член Совета Банка	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,974379	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,969697	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации - эмитента
----------------------------	---

Фамилия, имя, отчество:	Караваяев Юрий Юрьевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Институт Экономики Бизнеса Фонда Развития Делового Образования ТПП РФ, 1997 год. Окончил ФГОУВПО «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации», 2008 год. Окончил НОУ «Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2008 год. Квалификация: референт-переводчик, экономист, менеджер, мастер делового администрирования.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.06.1998	Настоящее время	Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеется	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеется	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеется	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеется	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом.

Совет Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 1-е полугодие 2012 года	заработная плата	8 539
	премии	1 500
	иное	0

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 1-е полугодие 2012 года	заработная плата	7 709
	премии	28
	иное	0

Сведения о существующих соглашениях относительно вышеперечисленных выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году отсутствуют сведения о существующих соглашениях по таким выплатам.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы IV «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия

Фамилия, имя, отчество	Сабитов Тимур Гумерович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Московскую государственную юридическую академию, 2005 год. Квалификация: Юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.05.2011	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Ревизионной комиссии Банка
13.12.2007	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Начальник отдела финансового мониторинга
27.05.2002	12.12.2007	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (РОСЭКСИМБАНК)	Консультант Службы финансового мониторинга

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	Не имеет	шт.

осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Пивоварова Марина Брунославовна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила экономико-статистический институт, 1991 год. Квалификация: инженер-экономист. Окончила ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ», 2010 год. Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.05.2008	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Ревизионной комиссии Банка
01.02.2006	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский	Начальник Отдела кассовых операций – Заведующий кассой

Коммерческий Банк"		
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Алексанина Инна Геннадьевна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее. Краснодарский политехнический институт Ордена трудового красного знамени, 1989 год. Квалификация: инженер –

	экономист промышленности продовольственных товаров по специальности «экономика и организация промышленности продовольственных товаров».
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.05.2008	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Председатель Ревизионной комиссии Банка
19.05.2005	18.05.2008	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Ревизионной комиссии Банка
04.11.2004	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Начальник Кредитного отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Служба внутреннего контроля

Фамилия, имя, отчество	Алютин Андрей Викторович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил Военный Краснознаменный институт Министерства обороны, 1992 год. Окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, 1998 год. Квалификация: переводчик-референт, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.01.2010	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «Астра-Р»	Советник
19.02.2009	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Руководитель службы внутреннего контроля
16.04.1998	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Член Совета Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,908788	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,908788	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Епланова Валентина Васильевна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва в 1999 году. Квалификация: экономист по специальности Финансы и кредит.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

21.02.2012	Настоящее время	Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"	Заместитель руководителя службы внутреннего контроля
01.06.2010	02.02.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Межпромбанк Плюс»	Ведущий аудитор Службы внутреннего контроля
20.02.2007	31.05.2010	Закрытое акционерное общество «Русь-Банк» (с 03.12.2007 г. переименовано в Открытое акционерное общество «Русь-Банк»)	Ведущий специалист Отдела контроля за финансовыми операциями Службы внутреннего контроля. С 01.02.2010 г. переведена на должность Ведущего специалиста Службы внутреннего контроля отдела контроля за деятельностью структурных подразделений Головного офиса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за

преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 1-е полугодие 2012 года	заработная плата	1 814
	премии	1 500
	иное	11

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 1-е полугодие 2012 года	заработная плата	1 538
	премии	0
	иное	12

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период
1	2
Средняя численность работников, чел.	84
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее	76

профессиональное образование, %	
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	43 118
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	393

Факторы, которые, по мнению кредитной организации – эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Существенных изменений численности сотрудников за отчетный период не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент **не имеет обязательств перед сотрудниками**, касающихся возможности их участия в уставном капитале банка.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент **не размещает опционы эмитента**, поэтому возможности предоставления сотрудникам эмитента опционов эмитента не имеет.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

ОАО «МОСКОМБАНК» является акционерным обществом.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала - 26.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала – 26.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента
Банк не имеет номинальных держателей акций.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Банк не имеет номинальных держателей акций

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Фамилия, имя, отчество:	Алютин Андрей Викторович
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,908788%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,908788%

Фамилия, имя, отчество:	Лоханин Евгений Викторович
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	10,331467%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	10,331467%

Фамилия, имя, отчество:	Малов Вадим Николаевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,969697%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,969697%	

Фамилия, имя, отчество:	Чеканов Леонид Витальевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,974379%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,969697%	

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Астарта – 9»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Астарта-9»	
Место нахождения:	125047, РФ, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 1, комната Правления	
ИНН (если применимо):	7710066802	
ОГРН (если применимо):	1037700049375	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	15,877870%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	15,875143%	

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Институт управления финансами»	
Место нахождения:	123614, РФ, г. Москва, ул. Осенняя, д. 26, стр.2, комната Правления	
ИНН (если применимо):	7731228701	
ОГРН (если применимо):	1027700245143	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	13,631688%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	13,631688%	

В отношении некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, в ОАО «МОСКОМБАНК» не имеется.

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

В отношении акционера Алютина Андрея Викторовича контролирующие лица отсутствуют.

В отношении акционера Лоханина Евгения Викторовича контролирующие лица отсутствуют.

В отношении акционера Малова Вадима Николаевича контролирующие лица отсутствуют.
 В отношении акционера Чеканова Леонида Витальевича контролирующие лица отсутствуют.

в отношении акционера Общества с ограниченной ответственностью «Астарта-9»:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственность «НЕВА»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «НЕВА»
место нахождения:	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, строение 3
ИНН (если применимо):	7725566967
ОГРН (если применимо):	1067746471759

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу **прямой контроль**

(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

В случае косвенного контроля:

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	Нагайцев Дмитрий Владимирович
-------------------------	-------------------------------

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	нет
сокращенное фирменное наименование:	
место нахождения:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	

в отношении некоммерческих организаций указывается:

наименование:	нет
место нахождения:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	

иные сведения
отсутствуют

в отношении акционера Общества с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами»:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственность «ЛИГА»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЛИГА»
место нахождения:	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, строение 3
ИНН (если применимо):	7725566759
ОГРН (если применимо):	1067746463938

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу **прямой контроль**

(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

В случае косвенного контроля:

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	Волков Юрий Александрович
-------------------------	---------------------------

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	нет
сокращенное фирменное наименование:	
место нахождения:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	

в отношении некоммерческих организаций указывается:

наименование:	нет
место нахождения:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	

иные сведения

отсутствуют

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Общество с ограниченной ответственностью «НЕВА»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	99,9892% в уставном капитале ООО «Астарта-9»
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	данных для ООО не приводится
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	отсутствуют

Общество с ограниченной ответственностью «ЛИГА»

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	99,9823% в уставном капитале ООО «Институт управления финансами»
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	данных для ООО не приводится
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0%
иные сведения	отсутствуют

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Банк не имеет номинальных держателей акций.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Доли уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности не имеется.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения отсутствуют

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России в соответствии с действующим законодательством.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «02» мая 2012 года							
1	Общество с ограниченной ответственностью «Институт управления	ООО «Институт управления финансами»	123614, РФ, г. Москва, ул.Осенняя, д. 26, стр.2, комната	102770 024514 3	7731228 701	13,631688%	13,631688%

	финансами»		Правления				
2	Общество с ограниченной ответственностью «Астарта – 9»	ООО «Астарта – 9»	125047, РФ, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 1, комната Правления	1037700049375	7710066802	15,877870%	15,875143%
3	Чеканов Леонид Витальевич	Чеканов Л.В.	127410, г.Москва, Цветной бульвар, д.15, к.2, кв.7	-	771523509060	19,974379%	19,969697%
4	Алютин Андрей Викторович	Алютин А.В.	Московская область, Одинцовский район, село Ромашково, ул. Ноздрюхина, д. 16,	-	771502279390	19,908788%	19,908788%
5	Лоханин Евгений Викторович	Лоханин Е.В.	Московская область, г. Люберцы, 3 почтовое отделение, д. 96, кв. 161,	-	502715479068	10,331467%	10,331467%
6	Малов Вадим Николаевич	Малов В.Н.	113628, г. Москва, ул. Знаменские Садки, д. 3, корп. 2, кв. 133	-	772700181409	19,969697%	19,969697%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	2	2 651

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0
---	---	---

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

дата совершения сделки:	Сделки не осуществлялись	
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	-	
стороны сделки:	-	
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	-	
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	-	
размер сделки:	-	
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	-	
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	-	
дата принятия решения	« »	года -
	дата составления протокола	« »
	номер протокола:	-
иные сведения о сделке: -		

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

дата совершения сделки:	Сделки не осуществлялись	
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	-	
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического	-	

лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	-
размер сделки:	-
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	-
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	-
иные сведения о сделке:	

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы V «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Годовой отчет кредитной организации в составе: 1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806) 2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807) 3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) 4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813) 5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814) 6. Аудиторское заключение по годовому отчету 7. Пояснительная записка к годовому отчету	Приложение 1

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	МСФО (годовая, неконсолидированная) с приложениями, которые включают в себя учетную политику, содержащую стандарты, в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность	Приложение 2

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ²	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (код формы по ОКУД 0409806)	Приложение 3
2	Отчет о прибылях и убытках (код формы по ОКУД 0409807)	Приложение 4
3	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (код формы по ОКУД 0409808)	Приложение 5

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная отчетность в соответствии с МСФО кредитной организацией не составляется

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Банк не имеет дочерних и зависимых обществ и в соответствии с Положением Банка России № 191-П от 30.07.02 консолидированную финансовую отчетность не составляет.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде существенные изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Информация не предоставляется согласно п. 5.9. главы Y «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. ценные бумаги эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.)

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитенте в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного периода не произошло.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Банк в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве истца либо ответчика за период с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала, не участвовал.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	330000000	руб.
---	-----------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	329950000	99,98
Привилегированные акции	50000	0,02

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

Сведения об иностранном эмитенте, депозитарные ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа):
Иностранный эмитент отсутствует

Краткое описание программы (типа программы) депозитарных ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа):

Программа выпуска ценных бумаг иностранного эмитента отсутствует

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на размещение и (или) организацию обращения акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) за пределами Российской Федерации:

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются акции кредитной организации - эмитента (депозитарные ценные бумаги, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента) (если такое обращение существует):

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Акции Банка за пределами Российской Федерации не обращаются.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
330000000	329950000	99,98	50000	0,02	X	X	330000000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « » года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
нет							

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Банк не является владельцем не менее чем 5 % уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 % обыкновенных акций в коммерческих организациях.

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Размер доли участия Общества с ограниченной ответственностью «Астарта – 9» в уставном капитале ОАО «МОСКОМБАНК» составляет 15,877870 %.

Размер доли участия Общества с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами» в уставном капитале ОАО «МОСКОМБАНК» составляет 13,631688 %.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих Обществу с ограниченной ответственностью «Астарта – 9» составляет 15,875143 %.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих Обществу с ограниченной ответственностью «Институт управления финансами» составляет 13,631688 %.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

В отчетном периоде данные сделки не заключались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Облигации с обеспечением Банком не выпускались.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с обеспечением Банком не выпускались.

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющим ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия: **отсутствуют**

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-

Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов: **отсутствует**

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности: **отсутствует**

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию	-

государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения о лице, страхующем свою ответственность перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (кредитная организация - эмитент, специализированный депозитарий, осуществляющий ведение реестра ипотечного покрытия, регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных облигаций с ипотечным покрытием): **отсутствуют**

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-

Сведения о страховой организации осуществляющей страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием: **отсутствуют**

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-
Данные о лицензии на осуществление страховой деятельности:	
номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

Номер договора страхования риска	-
----------------------------------	---

ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:	
дата заключения:	-
дата вступления указанного договора в силу или порядок ее определения:	-
срок действия договора:	-

Предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск): **отсутствует**

размер страховой выплаты, которую страховая организация (организации) обязана произвести при наступлении страхового случая:

-

государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), риск ответственности перед владельцами которых является предметом каждого из договоров страхования:

-

иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению кредитной организации – эмитента:

-

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения об организации, которой кредитная организация - эмитент облигаций с ипотечным покрытием намерена поручить или поручила получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие (сервисный агент): **отсутствуют**

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-

Основные функции сервисного агента в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией - эмитентом облигаций с ипотечным покрытием: **отсутствуют**

г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены
отсутствует

1) государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия и даты их государственной регистрации:

Государственный регистрационный номер	Дата регистрации выпуска (дополнительного выпуска)
1	2
-	-

2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием: **не установлен**

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием,	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств

	руб./иностранн. валюта	по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
-	-	-

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия: **отсутствуют**

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностранн. валюта	-
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	-
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	-
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-

4) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие: **отсутствуют**.

4.1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	-
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	-
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	-
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	-
из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-

Денежные средства, всего в том числе:	-
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего в том числе:	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

4.2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений: **отсутствует.**

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	-
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	-

4.3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие: **отсутствует**

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	-	-
-		

Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	-	-

5) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество: **отсутствует.**

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	-
Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	-
Приобретение в результате универсального правопреемства	-

6) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации: **отсутствуют.**

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
	-	-
Всего	-	-

7) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: **отсутствует**

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	-	-
30 – 60 дней	-	-
60 – 90 дней	-	-
90 – 180 дней	-	-

Свыше 180 дней	-	-
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	-	-

8) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению отсутствуют.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.

Информация не предоставляется согласно указаниям. главы VIII «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». (т.к. в составе данной информации в отчетном периоде изменения НЕ ПРОИСХОДИЛИ.)

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение об объявлении дивидендов принято Общим собранием акционеров 19 мая 2008 года. Протокол № 39 от 19 мая 2008 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,10 рубля
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	17 594,50 тыс. рублей

Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	26.04.2008
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	18 июня 2008 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	прибыль Банка
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	3%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	17 558 748,90 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме в связи непредставлением акционерами информации о расчётных (текущих) счетах для перечисления дивидендов, закрытием счетов получателей, а также неявкой акционеров – физических лиц для получения дивидендов. Размер неисполненного обязательства – 35 751,10 рублей. Размер неисполненного обязательства – по состоянию на 01.01.2012г – 0 рублей. В связи с истечением 3-х годовичного срока исковой давности (ст.181 Гражданского кодекса РФ) общая сумма востребованных дивидендов восстановлена в составе нераспределенной прибыли.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений не имеется

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные, именные с определённым размером дивидендов
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение об объявлении дивидендов принято Общим собранием акционеров 19 мая 2008 года. Протокол № 39 от 19 мая 2008 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	30,00 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	150,00 тыс. рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	26.04.2008
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются	2007 год

(выплачивались) объявленные дивиденды	
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	18 июня 2008 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	прибыль Банка
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,002%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	136 500,00 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме в связи непредставлением акционерами информации о расчётных (текущих) счетах для перечисления дивидендов, закрытием счетов получателей, а также неявкой акционеров – физических лиц для получения дивидендов. Размер неисполненного обязательства – 35 751,10 рублей. Размер неисполненного обязательства – по состоянию на 01.01.2012г – 0 рублей. В связи с истечением 3-х годовичного срока исковой давности (ст.181 Гражданского кодекса РФ) общая сумма невостребованных дивидендов восстановлена в составе нераспределенной прибыли.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений не имеется

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Облигации Банком не выпускались.

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иные сведения отсутствуют

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими

депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

отсутствуют.

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

отсутствуют



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» (сокращенное наименование – ОАО «МОСКОМБАНК»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739223687 от 19.09.2002; зарегистрировано Банком России 05.12.1994 № 3172.

Место нахождения: 119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, дом 5

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ОАО «МОСКОМБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. (далее – Годовой отчет). Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет состоит из:

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2011 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «МОСКОМБАНК» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки Годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «МОСКОМБАНК» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о

деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к Годовому отчету не публикуется.

**Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»**

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

(подпись)

**Руководитель аудиторской
проверки**
по доверенности № 12
от 02 апреля 2012г.

Лесникова Светлана Петровна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
номер в реестре СРО НП АПР 4751;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 20801033458 ;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000326, выдан на неограниченный срок

(подпись)

«23» апреля 2012г.

*Пояснительная записка к годовому отчету Открытого акционерного
общества «Московский Коммерческий Банк» за 2011 год*

Содержание

1. Введение к пояснительной записке
2. Информация о Банке.
 - 2.1. Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка
 - 2.2. Информация о банковской группе
 - 2.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация о различных операциях, проводимых в различных географических регионах
 - 2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка
 - 2.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства
 - 2.6. Информация о перспективах развития Банка
 - 2.7. Обзор существенных изменений и событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка.
 - 2.8. Информация о составе Совета директоров
 - 2.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и составе коллегиального исполнительного органа
 - 2.10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу
3. Существенная информация о финансовом положении Банка
 - 3.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.
 - 3.2. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
 - 3.3. Существующие и потенциальные иски против Банка
 - 3.4. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы
4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год
 - 4.1. Анализ доходов и расходов Банка за 2011 год
 - 4.2. Анализ активов и пассивов Банка за 2011 год
5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках
6. Принципы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса
 - 6.1. Оценка имущества Банка.
 - 6.2. Оценка ценных бумаг.
 - 6.3. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам
 - 6.4. Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)
 - 6.5. Учет доходов и расходов
7. Краткие сведения о результатах инвентаризации всех видов имущества и обязательств Банка.
8. Подтверждение остатков.
9. Сведения о прекращенной деятельности.
10. Существенные изменения, внесенные кредитной организацией в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде.
11. О событиях после отчетной даты (СПОД).
12. Раскрытие информации о базовой прибыли (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете.

1. Введение к пояснительной записке

Настоящая Пояснительная записка:

➤ Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У. При этом учтены требования новой редакции п. 4.6., которые изложены в Указании Банка России № 2519-У и обязательны к применению, начиная с годового отчета за 2011 год;

➤ Входит в состав годового отчета Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2011 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка;

➤ Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Указанием Банка России № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты (СПОДы).

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2010 и 2011 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. Информация о Банке

Краткая информация о Банке

Полное наименование : *Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»*

Год создания : 1994

Номер лицензии: 3172

Вхождение в ССВ: Входит с 2005, рег. № 811

Собственники: Чеканов Л.В. (19,97%), Малов В.Н (19,96%),
Алютин А.В.(19,9%), ООО «Астарта-9» (15,88%),
ООО «Институт управления финансами» (13,63%),
Лоханин Е.В. (10,33%)

Руководитель исполнительного органа: Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)

Специализация : Кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в том числе занятых во внешнеэкономической деятельности), кредитование и привлечение депозитов физических лиц.

Аудитор: ООО «Альт-Аудит» (РСБУ/МСФО)

География деятельности: Головной и 2 дополнительных офиса в г. Москва, операционная касса вне кассового узла М.О., Люберецкий р-он

Место нахождения Банка

119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Почтовый адрес Банка

119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Адреса дополнительных офисов и ОКВКУ:

123007, Москва, ул.5-я Магистральная, д.15/3, стр.6 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 08.07.2003г. №09-28-3-03/38040.

105082, Москва, ул. Бакунинская, д.73, стр.1 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 03.09.2003г. №26-28-3-03/49789.

140073, М.О., Люберецкий р-он, пос. Томилино, мкр. «Птицефабрика», 23-й км. Рязанского шоссе, стр. 9.- ОКВКУ «Томилино»

2.1. Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка

По состоянию на 01.01.2012г. обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

Численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2011 г. составила 92 человека.

Численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2012 г. составила 81 человек.

2.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2012г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация о различных операциях, проводимых в различных географических регионах

Для ведения своей деятельности Банк имеет лицензии Банка России на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц и юридических во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
 - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам)
- Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.
-

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Основными факторами, которые могут повлиять на финансовую устойчивость Банка, являются:

- общеэкономические факторы (экспансия западных банков, ухудшение экономической, в частности увеличение инфляции, ситуации в РФ);
- административные факторы (введение ограничений на осуществление импортных операций на определенные группы товаров с определенными странами, учитывая отраслевую направленность крупных клиентов Банка);
- международные факторы (ухудшение политической ситуации в странах ближнего зарубежья - Украина, Республика Беларусь; снижение деловой активности в развитых странах).

В качестве действий Банка по уменьшению влияния негативных факторов можно назвать следующие: дальнейшее расширение сфер прибыльного размещения капиталов, повышенное внимание к вопросам управления банковскими рисками, расширение корпоративного кредитования и закрепление на новых секторах кредитного рынка, формирование прочных финансово-кредитных связей и круга постоянных заемщиков из числа устойчиво функционирующих и перспективных компаний, а также рост капитала Банка.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории г. Москва и Московской области. География деятельности Банка за последние годы не изменилась.

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

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол №2109 от 02.02.2012), принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «МОСКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности:

V++ «Приемлемый уровень кредитоспособности»

2.6. Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со стратегией развития на 2011-2014 гг., Банком установлен следующий прогноз финансовых показателей:

- Пассивные операции: основным источником формирования ресурсной базы Банка в период 2011-2014 гг. будут средства корпоративных клиентов, а также средства частных клиентов премиум-сегмента. Банк прогнозирует, что по итогам 2014 года средства частных и корпоративных клиентов удвоятся.
- Активные операции: в целях обеспечения необходимого запаса ликвидности доля ссудной задолженности в активах к началу 2014 года не будет превышать 70%. Кредитование корпоративных клиентов останется одним из главных источников процентных доходов Банка.
- Резервирование: Банк принимает во внимание возможность увеличения расходов на формирование резерва на возможные потери по ссудам, связанного как с ростом кредитного портфеля, так и с возможным повышением уровня кредитного риска (до уровня порядка 4—5%).
- Общие финансовые результаты: Банк будет поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 7%, а рентабельность активов не ниже 2%.

2.7. Обзор существенных изменений и событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка

Операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

В течение всего 2011 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса. Банк в 2011г. продолжал работу с платежными системами «CONТАКТ», «MIGOM», «Золотая Корона», «Анелик», «Рапида», а также активно работал в платежной системе VISA.

Учитывая кризисные явления, Банк провел анализ рыночных ниш, позволяющих размещать денежные средства в российских рублях с относительно минимальным риском, оптимальной доходностью и приемлемой ликвидностью. Проведенный анализ показал, что операции «валютный СВОП» наиболее соответствуют этим критериям.

С целью получения дохода, и обеспечения максимальной ликвидности, Банком регулярно осуществлялись сделки СВОП (ТОД/ТОМ) в сегменте доллар/рубли преимущественно на ММВБ, а также с банками-корреспондентами (ОАО АКБ «Металлинвестбанк»).

Все эти факторы не оказали отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

2.8. Информация о составе Совета директоров

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) по состоянию на 01 января 2012 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Алютин Андрей Викторович	1969
2. Васильев Владимир Константинович	1950
3. Лоханин Евгений Викторович	1968
4. Малов Вадим Николаевич	1965
5. Чеканов Леонид Витальевич	1968

Изменений в составе директоров в 2011г. не было.

2.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и составе коллегиального исполнительного органа

В соответствии с Уставом единоличным исполнительным органом является Председатель Правления - Караваев Юрий Юрьевич.

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Правления входят:

Караваев Юрий Юрьевич - Председатель Правления

Чеканов Леонид Витальевич - Первый Заместитель Председателя Правления

Гирба Константин Альфредович - Заместитель Председателя Правления – Руководитель

Казначейства

Романенко Марина Ивановна – Главный бухгалтер Банка

2.10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 1

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс. руб.)

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	32705	32602
1.1.	оплата труда	30343	31658
2.	краткосрочные вознаграждения	2362	944
3.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Основной управленческий персонал получает вознаграждения согласно штатному расписанию Банка, Положение об оплате труда работников ОАО «МОСКОМБАНК» и условиям трудового договора. Изменений в порядок выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

Списочная численность персонала на 01.01.12 - 81 человек,

в том числе:

численность основного управленческого персонала – 8 человек.

3. Существенная информация о финансовом положении Банка

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

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском, прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Банком в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров. Банк выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов, которые в отчетном году составляют около 80 % рабочих активов.

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется бальная система оценки финансового состояния заемщика разработанная в ОАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с требованиями Положения Банка России №254П;
- Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, кредитного отдела, Службы Безопасности;
- Оценка состояния залогов проводится методом сравнительного анализа на регулярной основе у залогодателя. Финансовое положение залогодателей, поручителей и гарантов оценивается по методике, применяемой к заемщикам;
- Банк принимает в качестве обеспечения только недвижимость (другие формы залога используются редко, как правило, как дополнительные);
- Требование страхования недвижимости применяется, когда предмет залога несет в себе повышенные риски его физической утраты;
- Требование о страховании жизни заемщика в случае превышения суммы кредита над размером годового декларированного дохода по всем кредитным договорам;
- Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное (помимо имущественного залога) обеспечение;
- Использование в кредитных договорах условий о внесудебном порядке реализации залога (100% кредитных договоров с ЮЛ и ИП, 0% кредитных договоров с ФЛ);
- Используется механизм досрочного прекращения действия договора и возврат полученного кредита при резком ухудшении финансового состояния заемщика (условия прописаны в каждом договоре);
- Мониторинг обеспечения и финансового состояния ЮЛ и ФЛ не реже 1 раза в квартал;
- В течение последних 2 лет не использовал практику переуступки задолженности внешним компаниям.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблицах:

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.12 (тыс. руб.)

Состав активов	Номер строки	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	609911	609911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	1.1	219867	219867	0	0	0	0					0		0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 учтенные векселя	1.3	135000	135000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие требования	1.7	252458	252458	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.8	2586	2586	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	951734	215346	674234	61668	0	486	0	7	15	464	47686	11519	11536	10950	100	0	486
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	423980	19683	342358	61534	0	405	0	0	0	405	44295	8158	8158	7654	99	0	405
2.2 учтенные векселя	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	2.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с	2.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6 прочие требования	2.6	523742	195629	328032	0	0	81	0	7	15	59	3361	3361	3361	3280	0	0	81
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2.7	1012	34	844	134	0	0	0	0	0	0			17	16	1	0	0
2.8 задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2.8	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	0	30	0	0	0	0	0	0
2.8.1 в том числе учтенные векселя	2.8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3	347936	156526	180424	10171	0	815	102	15	3	695	10682	5332	5348	4015	518	0	815
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2 ипотечные ссуды	3.2	31446	0	25216	6230	0	0	0	0	0	0	2402	53	53	53	0	0	0
3.3 автокредиты	3.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	3.4	311037	151877	154800	3912	0	448	0	0	0	448	7919	4918	4918	3953	517	0	448
3.5 прочие требования	3.5	4613	4252	0	0	0	361	102	15	3	241	361	361	361	0	0	0	361
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3.6	840	397	408	29	0	6	0	0	0	6			16	9	1	0	6
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4	1909581	981783	854658	71839	0	1301	102	22	18	1159	58368	16851	16884	14965	618	0	1301
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4.1	1113951	516048	525374	71676	0	853	0	0	0	853	54646	13129	13129	11660	616	0	853
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.1	284372	0	284372	0	0	0	0	0	0	0	10937	5332	5332	5332	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 3

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.11 (тыс. руб.)

Состав активов	Номер строки	Сумма требования	Сумма требования по категории	Сумма требования по категории	Сумма требования по категории	Сумма требования по категории	Сумма требования по категории	Сумма просроченная задолженность до 30	Сумма просроченная задолженность от 31	Сумма просроченная задолженность от 91	Сумма просроченная задолженность свыше	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечен	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
----------------	--------------	------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	--	--	--	--	------------------	--------------------------------------	------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------

			качества 1	качества 2	качества 3	качества 4	качества 5	дней	до 90 дней	до 180 дней	180 дней		ия					
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	471979	471979	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 Корреспондентские счета	1.1	303756	303756	0	0	0	0					0		0	0	0	0	0
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Учетные векселя	1.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Вложения в ценные бумаги	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 Прочие требования	1.7	168223	168223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	1066903	166079	793193	106527	0	1104	0	10	21	1073	41084	9354	9367	8071	192	0	1104
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	697832	143181	448403	105333	0	915	0	0	0	915	37458	5728	5728	4622	191	0	915
2.2 Учетные векселя	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 Вложения в ценные бумаги	2.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6 Прочие требования	2.6	366446	22556	343701	0	0	189	0	10	21	158	3626	3626	3626	3437	0	0	189
2.7 Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2.7	2625	342	1089	1194	0	0	0	0	0	0	0	0	13	12	1	0	0
2.8 Из общего объема требований к юр.лицам задолж. по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	2.8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к	3	490452	15300	474465	318	73	296	1	0	2	293	15272	5556	5599	5222	66	15	296

физ. лицам, всего, в том числе:																		
3.1 Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных)	3.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2 Ипотечные жилищные ссуды	3.2	70137	0	70137	0	0	0	0	0	0	0	3104	176	176	176	0	0	0
3.3 Автокредиты	3.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4 Другие потребительские ссуды	3.4	414999	14086	400470	317	73	53	0	0	0	53	11926	5138	5138	5004	66	15	53
3.5 Прочие требования	3.5	1428	1186	0	0	0	242	1	0	2	239	242	242	242	0	0	0	242
3.6 Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3.6	3888	28	3858	1	0	1	0	0	0	1			43	42	0	0	1
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4	2029334	653358	1267658	106845	73	1400	1	10	23	1366	56356	14910	14966	13293	258	15	1400
4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4.1	1371924	346223	919010	105650	73	968	0	0	0	968	52488	11042	11042	9802	257	15	968
4.1.1 Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2 Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	4.1.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде	4.1.2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4

Информация о результатах классификации по категориям качества задолженности сгруппированной в портфели однородных ссуд (физические лица) (тыс. руб.)

Наименование показателя	2011		2010	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	2261	74	2829	118
портфели ссуд без просроченных платежей	1982	65	2647	111
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0

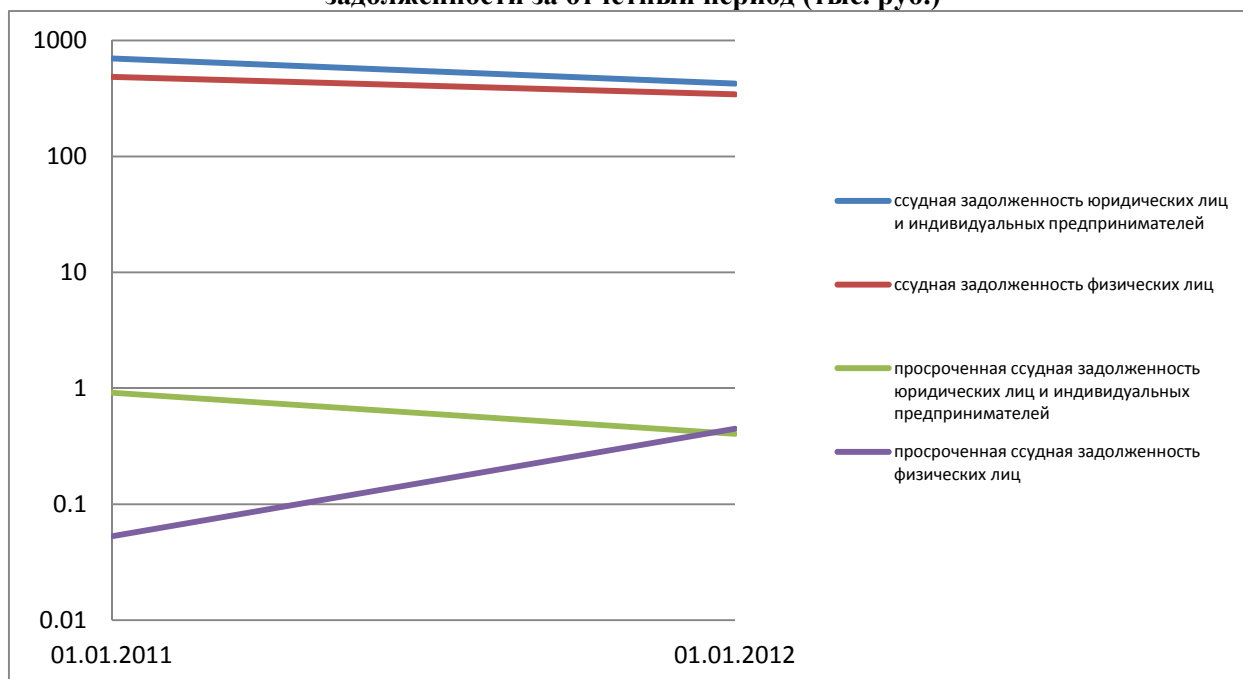
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	0	0	0	0
портфели ссуд II категории качества				
портфели ссуд III категории качества	1972	59	0	0
портфели ссуд IV категории качества	289	15	2829	118
портфели ссуд V категории качества	0	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	0	0	0	0
портфели требований II категории качества	0		0	
портфели требований III категории качества	0	0	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
портфели требований V категории качества	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0	0	0
По кредитам, предоставленным акционерам	54	2	17	1
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0	0	0

В период 2011г. деятельность Банка характеризуется стабильно хорошим качеством кредитного портфеля по всем сегментам. По состоянию на 01.01.12 доля ссуд под существенным обесценением составила 0,1%, доля просроченной задолженности в портфеле ЮЛ и ИП – 0,1%, в портфеле ФЛ – 0,1% (см. график 1).

Качество кредитного портфеля свидетельствует о хорошей платежной дисциплине заемщиков и оказывает позитивное влияние на финансовую устойчивость Банка .

График 1

Динамика изменения ссудной и просроченной ссудной задолженности за отчетный период (тыс. руб.)



В балансе учтены реструктурированные ссуды, согласно п. 3.7.2.2 Положения № 254–П. В Учетной политике реструктурированный актив определен следующим образом. **Актив реструктурирован** — то есть на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги), на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (по ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока исполнения обязательства (погашения ценной бумаги) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Таблица 5

Сведения о реструктурированных активах и ссудах (тыс.руб.)

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	0	0
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	0	0
	доля в общей сумме активов, %	0	0
	В том числе по видам реструктуризации:	0	0

1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.	Ссуды, всего, в том числе:	771 724,0	1 185 797,0
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	17	13
	сумма	420 547,0	397 729,0
	доля в общей сумме ссуд, %	54,5	33,5
2.1.1.	В том числе по видам реструктуризации: при увеличении срока возврата основного долга	405,0	32 815,0
2.1.2.	при снижении процентной ставки	311 387,0	124 021,0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	6 230,0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов		
2.1.5.	при изменении более одного вида реструктуризации	102 525	240 893

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Используемые подходы и инструменты:

- Оценка мгновенной и текущей (до 30 дней) ликвидности производится ежедневно, среднесрочной и долгосрочной – ежемесячно;
- Лимитирование банковских операций;
- Риск ликвидности анализируется на ежемесячной основе с помощью специализированного программного средства;
- Правлению Банка ежемесячно предоставляется агрегированный отчет об уровне риска, в разрезе каждого из рисков (риск снижения доли высоколиквидных активов, риск ухудшения структуры привлеченных средств, риск крупных кредиторов и вкладчиков, риск несоответствия активов и пассивов по срокам востребования и погашения).
- прогнозирование потоков денежных средств.

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

В отчетном периоде банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

В табличной форме раскрывается позиция Банка по ликвидности. Таблица раскрывает наличие активов и обязательств в разрезе статей Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по срокам исполнения.

ПОЗИЦИЯ ПО ЛИКВИДНОСТИ на 01.01.2012 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025	527025
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	2075	2101	2656	27217	169826	335343	387391	455100	519566
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	25550	25550	25550	25562	25930	25930	25930	25930	25930	25930
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	552575	554650	554676	555243	580172	722781	888298	940346	1008055	1072521
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94
9. Средства клиентов, из них:	1202242	1202242	1209562	1333775	1383563	1580579	1843002	1914352	2031382	2118591
9.1 вклады физических лиц	235747	235747	243067	281703	327733	398921	642547	711474	827715	914534
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	150696	150696	150696	150696
11. Прочие обязательства	1137	1598	1598	4517	5616	5632	5632	5632	5632	5658
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1203473	1203934	1211254	1338386	1389273	1586305	1999424	2070774	2187804	2275039
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	11149	11149	13983	13983	220254	222721	374523	401975	440487	622743
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-662047	-660433	-670561	-797126	-1029355	-1086245	-1485649	-1532403	-1620236	-1825261
ф.125 (строка15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения										
Название	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-55	-54.9	-55.4	-59.6	-74.1	-68.5	-74.3	-74	-74.1	-80.2

ПОЗИЦИЯ ПО ЛИКВИДНОСТИ на 01.01.2011 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	689113	689113	689113	689113	689113	689113	689113	689113	689113	689113
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	23491	23491	173959	176197	256057	319900	420027	449239	497142
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	427	427	427	427	427	427	427	427	427	427
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	252002	252002	252087	252087	252087	252087	252087	252087	252087	252087
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	941542	965033	965118	1115586	1117824	1197684	1261527	1361654	1390866	1438769
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37
9. Средства клиентов, из них:	1458043	1458043	1458043	1586993	1609617	1880241	2299705	2381695	2687879	2703102
9.1 вклады физических лиц	184016	184016	184016	214082	235505	360276	697657	777606	1079778	1093871
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	35013	35013	35013	74588	109215	109215	109215
11. Прочие обязательства	122867	124058	124058	126736	127919	127919	127919	127919	127919	127919
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1580947	1582138	1582138	1748779	1772586	2043210	2502249	2618866	2925050	2940273
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	9651	10791	10791	12901	14387	87548	226231	278577	375364	379488
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-649056	-627896	-627811	-646094	-669149	-933074	-1466953	-1535789	-1909548	-1880992
ф.125 (строка15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения										
Название	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-41.1	-39.7	-39.7	-36.9	-37.7	-45.7	-58.6	-58.6	-65.3	-64

Рыночный риск(в том числе валютный, процентный и фондовый риск)

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в соответствующем подразделении Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций и операций с инструментами фондового рынка серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка указанным видам рисков нет.

Банком осуществляется постоянный мониторинг уровня рыночных рисков, что дает возможность реализовать меры по идентификации, локализации и устранению негативных явлений на раннем этапе и не допустить развития возможных негативных тенденций.

Банк не имеет лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, в связи с чем, не несет рисков возникновения убытков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система управления фондовыми рисками в Банке является частью совокупной

системы управления рыночными рисками и направлений (идентификация, анализ, оценка, принятие решений по управлению процентным, валютным и фондовым рисками и контроль за их выполнением), обеспечивающих соблюдение политики (принципы, цели, методики и инструменты) управления рисками.

В Банке реализована гибкая система управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе осуществляется мониторинг фондового риска (на основании VaR анализа) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части исполнения установленных лимитов фондового риска.

Основными методами по минимизации фондовых рисков в Банке являются: лимитирование (система лимитов); система распределения полномочий и принятия решений при совершении банковских операций (сделок); система параметров (группы показателей) банковских рисков. При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг Банк исходит из необходимости оценки реальной степени риска при принятии инвестиционных решений. При анализе вложений в ценные бумаги учитывается общая тенденция рынка, показатели индексов РТС, ММВБ. В Банке используются три основных инструмента управления (воздействия) фондовым риском: диверсификация, установление лимитов и хеджирование.

Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая составляет 10% от капитала Банка. Не превышая указанную величину ОВП, Банк также учитывает текущие прогнозы по курсам иностранных валют, на основании которых принимается решение о принятии длинной или короткой ОВП. Снижение валютных рисков достигается за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Кроме того, снижению валютных рисков способствует работа Банка с контрагентами, степень надежности которых не вызывает сомнений.

Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций и отсутствие операций с драгоценными металлами (в связи с отсутствием лицензии на данный вид деятельности), серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка указанным видам рисков не наблюдается.

Банком определен перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости: Доллар США, Евро, Швейцарский франк, Фунт стерлингов Соединенного Королевства, Белорусские рубли, Украинские гривны, Китайские юани.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Валютный риск на 01.01.12 (тыс. руб.)

Код валюты	Наименование валюты	Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции и - "спот" (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции и - срочная (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - опционная (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - по гарантиям, поручит-м, аккредитивам, в том числе залога (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - в т.ч. по процентам	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	Курсы Банка России	Курсы Банка России (масштаб)	Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Буквенный код валюты	Дата справочника валют
978	ЕВРО	-103.0979	0	0	0	63.5947	-103.0979	63.5947	0	-39.5032	41.6714	41.6714	1	0	-1646.1536	0.2863	10	0	0	EUR	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	18.1359	0	0	0	0	18.1359	0	0	18.1359	34.2366	34.2366	1	620.9116	0	0.108	10	0	0	CHF	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
974	БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ	-2001.437	0	0	0	0	-2001.437	0	0	2001.437	0.00385582	38.5582	10000	0	-7.7172	0.0013	10	0	0	BYR	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	26.8417	0	0	0	0	26.8417	0	0	26.8417	49.6335	49.6335	1	1332.2475	0	0.2317	10	0	0	GBP	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
980	ГРИВНА	12.2605	0	0	0	0	12.2605	0	0	12.2605	4.00549	40.0549	10	49.1093	0	0.0085	10	0	0	UAH	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															
840	ДОЛЛАР США	-138.4934	0	0	0	41.4022	-138.4934	41.4022	0	-97.0912	32.1961	32.1961	1	0	-3125.958	0.5436	10	0	0	USD	31.12.2011
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0															

N п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Контр. знач. лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	2002.2684	-4779.8288				
Балансирующая позиция в рублях	2777.5604	0	0.483	10	0	0
Сумма открытых валютных позиций	4779.8288	-4779.8288	0.8312	20	0	0

Валютный риск на 01.01.11 (тыс. руб.)

Код валюты	Наименование валюты	Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции и - "спот" (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции и - срочная (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - опционная (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - по гарантиям, поручит-м, аккредитивам, в том числе залогам (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - в т.ч. по процентам	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	Курсы Банка России (руб. за ед. иностр. валюты)	Курсы Банка России (масштаб)	Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Буквенный код валюты	Дата справочника валют
978	ЕВРО	-148.5957	0	0	0	46	-148.5957	46	0	-102.5957	40.3331	1	0	-4138.0026	0.7476	10	0	0	EUR	31.12.2010
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0														
840	ДОЛЛАР США	3817.6498	-4000	0	0	75.5567	-182.3502	75.5567	0	-106.7935	30.4769	1	0	-3254.7348	0.588	10	0	0	USD	31.12.2010
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0														
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	18.0549	0	0	0	0	18.0549	0	0	18.0549	32.4084	1	585.1304	0	0.1057	10	0	0	CHF	31.12.2010
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0														
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	9.9311	0	0	0	0	9.9311	0	0	9.9311	47.2605	1	469.3488	0	0.0848	10	0	0	GBP	31.12.2010
	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0														

Н п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	Контр. знач. лимитов открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	1054.4792	-7392.7374				
Балансирующая позиция в рублях	6338.2582	0	1.1451	10	0	0
Сумма открытых валютных позиций	7392.7374	-7392.7374	1.3356	20	0	0

С начала 2011 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 2011 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 1,5% капитала Банка (за исключением марта 2011 года, максимальная ОВП по одной валюте составила 2,4%). По состоянию на 01.01.12 максимальная ОВП в одной валюте (доллар США) составила 0,5% капитала.

Данный факт может быть оценен позитивно, так как в условиях значительной волатильности цен на мировых сырьевых рынках, динамика которых во многом определяет курс российского рубля к основным мировым валютам, значительная величина ОВП может привести к непрогнозируемым убыткам Банка от переоценки активов, номинированных в иностранных валютах.

Операционный риск

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков;
- Ведение Службой внутреннего контроля аналитической базы по операционным убыткам;
- Аналитическая база создается путем заполнения руководителями подразделений соответствующей формы отчетности на ежедневной основе, которая заполняется только при возникновении (наличии) факторов операционного риска;
- Один раз в полгода в форме отчета об уровне операционного риска делается доклад Председателю Правления;
- Страхование имущества Банка, финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами;
- Использование резервных каналов связи, комплектов оборудования, дополнительных источников питания (батареиные модули источников бесперебойного питания);
- Резервное копирование осуществляется по стандартной схеме: еженедельный полное сохранение данных для сохранения и ежедневные копии изменений.

Страновой риск

Страновая концентрация активов и обязательств

Раскрывается Банком информацией в разрезе статей, перечисленных в форме 0409806. Это статьи активов (1–10) и статьи обязательств (11–18). Отдельно представляется информация по Российской Федерации, по странам СНГ, по группе развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5% и выше от общей величины активов и (или) обязательств по статьям бухгалтерского баланса формы 0409806.

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому (страновому) признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

Таблица № 10

Воздействие кредитного риска на Банк (тыс.руб.)

	Статьи баланса	Россия	Европа	Страны СНГ	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
1	Денежные средства	176197						176197

2	Средства в ЦБ	118953						118953
	В т.ч. обязательные резервы	31167						31167
3	Средства в кредитных организациях	124068	112404		26568			263040
4	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
5	Ссудная задолженность	1602068	140941					1743009
6	Инвестиционные бумаги							0
7	Ценные бумаги для продажи							0
8	Основные средства*							4566
9	Прочие активы	554758						554758
	Всего активов	2576044	253345	0	26568	0	0	2860523
10	Средства кредитных организаций*							94
11	Средства клиентов	2064814	11364	941	1550	6497	102	2085268
	В т.ч. вклады физ. лиц	898723	6723	941	1550	6495	102	914534
12	Долговые обязательства	140505						140505
13	Прочие обязательства*							49640
14	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон*							8486
	Всего обязательств	2205319	11364	941	1550	6497	102	2283993
15	Всего	576530						576530

источников собственных средств								
Всего пассивов	2781849	11364	941	1550	6497	102	2860523	

*данные статьи баланса не раскрываются, так как концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет мене 5% от общей величины активов и (или) обязательств по статьям бухгалтерского баланса формы 0409806.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

Информация раскрывается: по видам деятельности заемщиков – юридических лиц; по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям; по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Банком используется информация формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Форма по раскрытию информации приведена в таблице.

Таблица № 11

Сведения о концентрации предоставленных кредитов (тыс.руб.)

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	771724	1185796
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	426980	697831
2.1	по видам экономической деятельности:	349043	644301
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	405	560
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	405	560
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0

2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
2.1.5	строительство, из них:	0	47046
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	47046
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	43292	334155
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	107228	180876
2.1.9	прочие виды деятельности	198118	81664
2.2	на завершение расчетов	77937	53530
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3000	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	3000	0
3	Физическим лицам	344744	487965
4	Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами	0	0

В Банке создан Кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:

- в целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых

Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента

- вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется им

- Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности

-Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков

-в целях снижения рисков банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Правовой риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

— несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

— допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

— несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

— нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Методы выявления и минимизации правового риска в Банке, в том числе:

— установление порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы кредитной организации в случаях изменения законодательства Российской Федерации;

— порядок осуществления своевременных мер по устранению нарушений кредитной организацией законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;

— установление периодичности предоставления отчетов по вопросам правового риска;

— при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывать положения учредительных документов кредитной организации, требования законодательства Российской Федерации и стран местонахождения зарубежных филиалов кредитной организации, дочерних и зависимых организаций;

— осуществление программ подготовки служащих;

— разработка порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, служащими законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации;

— осуществление оценки правового риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми кредитной организацией;

— порядок определения наиболее значимых для кредитной организации правовых рисков, исходя из величины возможных убытков, типы или виды сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров;

— установления порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

— определение на подразделение Банка по управлению правовым риском организацию работы по минимизации правового риска;

— установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально–технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в банке являются:

- бизнес–планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Риск потери кредитной организацией деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния ряда как внешних, так и внутренних факторов. К возникновению репутационного риска могут привести:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами) законодательства РФ, собственных учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационных рисков Банком соблюдаются общие правила для поддержания положительной оценки своей деловой репутации и методы минимизации репутационного риска, составной частью которых являются:

- адекватная политика и процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками;
- обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности кредитной организации обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка;
- стандарты;
- контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

3.2 Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Связанные стороны – это юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых такая организация способна оказывать влияние.

Связанными лицами могут являться:

- юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- организация, составляющая отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей отчетность.

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств; другие операции.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлена далее:

Таблица 12

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами (основной управленческий персонал Банка) (тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
	Активы		

1.	Предоставленные ссуды, всего	476,0	12871,0
1.1.	Резервы на возможные потери	24,0	644,0
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
2.	Средства на счетах, в том числе:	114863,0	215838,0
2.1.	привлеченные депозиты	67485,0	105750,0
2.2	Выпущенные векселя	0	30477
	Внебалансовые обязательства		
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	2956,0	1830,0

Таблица 13

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами
(прочие связанные лица Банка) (тыс. руб.)**

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды, всего	2311,0	522,0
1.1.	Резервы на возможные потери	125,0	26,0
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
2.	Средства на счетах, в том числе:	13530,0	3281,0
2.1.	привлеченные депозиты	1591,0	1751,0

2.2	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	525,0	509,0

Также раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части:

- процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям;
- вложений в ценные бумаги;
- процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций и по выпущенным долговым обязательствам;
- чистых доходов от операций с иностранной валютой;
- комиссионных доходов и расходов.

Информация по раскрытию данных сведений приведена в таблице 14.

Таблицы составлены по каждой группе связанных сторон.

Таблица 14

**Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами
(основной управленческий персонал Банка) (тыс.руб.)**

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	425.0	632.0
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	350.0	632.0
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	82.0	23.0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	5077.0	7457.0
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	4556.0	5770.0
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	521.0	1687.0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-4652.0	-6825.0
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	-439.0	-1664.0

4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49.0	7.0
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0.0	0.0
6.	Комиссионные доходы	267.0	100.0
7.	Комиссионные расходы	0.0	0.0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	267.0	100.0
8.	Другие доходы	0.0	0.0
9.	Другие расходы	0.0	0.0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	-4775.0	-8383.0

Таблица 15

**Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами
(прочие связанные лица Банка) (тыс.руб.)**

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	283.0	57.0
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	283.0	57.0
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0.0	0.0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	183.0	121.0
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	183.0	121.0
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0.0	0.0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	99.0	-64.0
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0.0	0.0

4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12.0	10.0
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0.0	0.0
6.	Комиссионные доходы	62.0	58.0
7.	Комиссионные расходы	0.0	0.0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	62.0	58.0
8.	Другие доходы	0.0	0.0
9.	Другие расходы	0.0	0.0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	173.0	3.0

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату, а так же за 2010 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

3.3. Существующие и потенциальные иски против Банка

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Банк в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве истца либо ответчика за период с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала, не участвовал.

3.4 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы
Выплата дивидендов по окончании 2011 года не планируется. В предыдущих периодах деятельности Банка дивиденды также не объявлялись и не выплачивались (за исключением выплат дивидендов за 2007г.).

4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2011 год характеризуются следующими данными:

(тыс. руб.)

<i>Показатели</i>	<i>На 01.01.2012</i>	<i>На 01.01.2011</i>
Собственные средства (капитал) Банка	574 384	550 275
Прибыль Банка до налогообложения	36 853	26 436
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль)	24 074	15 437
Всего активов Банка	2 860 523	3 378 342

За 2011 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 24 109 тыс. руб. или на чем на 4 % и составили 574 384 тыс. рублей. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли.

Прибыль Банка до налогообложения за 2011 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 10 417 тыс. руб. и составила 36 853 тыс. рублей.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2011 год увеличилась по сравнению с прошлым годом более, чем на 55 % или на 8 637 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Валюта баланса уменьшилась в 1,18 раза и по состоянию на 01.01.2012 составила 2 860 523 тыс. руб.

4.1. Анализ доходов и расходов Банка за 2011 год

Агрегированный отчет о прибылях и убытках:

Процентные доходы и расходы в динамике по сравнению с прошлым годом, представлены в следующей таблице

Таблица 16

Динамика процентных доходов и расходов (тыс.руб.)

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	динамика по сравнению с прошлым годом,%
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	153194	153029	0.11%
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	27136	23310	16.41%
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	126058	129719	-2.82%
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00%
1.4.От вложений в ценные бумаги	0	0	0.00%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	90160	109386	-17.58%
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0.00%
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	78608	102975	-23.66%
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	11552	6411	80.19%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	63034	43643	44.43%
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приват.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-2019	8616	-123.43%
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	23	-43	-153.49%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	61015	52259	16.76%
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	336	0	100.00%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0.00%
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23335	63478	-63.24%
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15176	-13666	-211.05%
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0.00%
12.Комиссионные доходы	152776	144994	5.37%
13.Комиссионные расходы	58568	50178	16.72%

14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00%
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00%
16.Изменение резерва по прочим потерям	-4243	-211	1910.90%
17.Прочие операционные доходы	1361	2473	-44.97%
18.Чистые доходы (расходы)	191188	199149	-4.00%
19.Операционные расходы	154335	172713	-10.64%
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	36853	26436	39.40%
21.Начисленные (уплаченные) налоги	12779	10999	16.18%
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	24074	15437	55.95%
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0.00%
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0.00%
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0.00%
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24074	15437	55.95%

Банк увеличил **чистый процентный доход** на 44,43%. Его объем в абсолютном выражении за 2011 год составил 63 034 тыс. руб.

Процентные доходы увеличились на 0,11 % или на 165 тыс. руб., за счет увеличения доходов по кредитованию физических лиц, и составили 153 194 тыс. рублей.

Главные факторы роста доходов – наращивание объемов кредитования, комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию, размещение денежных средств в депозиты Банка России. За 2011 год кредитный портфель Банка составил 771 724 тыс. руб., в 2010 году розничный кредитный портфель составил 1 182 968 тыс. руб.). Кредитный портфель по сравнению с прошлым годом снизился на 411 244 тыс. руб. Процентный доход от размещения средств в кредитных организациях (в том числе в Банке России) увеличился на 16.41% и составил 27 136 тыс. руб.

Процентные расходы Банка уменьшились на 17,58% или на 19 226 тыс. руб., в основном за счет неоднократного снижения процентных ставок по вкладам и незначительного снижения объема привлеченных средств во вклады (-16,39%). Объем процентных расходов за 2011 год составил 90 160 тыс. рублей. Средства кредитных организаций Банк в 2011 г. не привлекал.

Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период За 2011 год	За 2010 год
Изменение резерва на возможные потери по кредитам, в том числе по начисленным процентным доходам	-2019	8616
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	89786	180536
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-91805	-171920

Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	-4243	-211
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	72020	92583
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-76263	-92794
Изменение резервов на возможные потери	-6262	-8405

Переоценка иностранной валюты

Переоценка иностранной валютой представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1147963	1589020
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1132787	1602686
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	15176	-13666

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Доходы от операций с ценными бумагами	336	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	336	0

Чистый доход от операций с ценными бумагами за 2011 год составил 336 тыс. рублей. В 2011 году Банком был реализован пакет ценных бумаг в количестве 4 410 шт. Согласно Учетной политике Банка для оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг используется способ оценки по средней стоимости ценных бумаг. Стоимость реализованных ценных бумаг составила 449 820 тыс. рублей. Расчетная цена одной акции на дату реализации составила 81 рублей. Общая стоимость реализации по договору составила 357 210 тыс. руб.

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Комиссионные доходы	152776	144994
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	15539	6881
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое	109181	115584

обслуживание		
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских гарантий	16061	11683
Доходы по проведенным операциям с валютными ценностями	162	142
Доходы по другим операциям	11833	10704
Комиссионные расходы	58568	50178
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	52954	45484
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1685	2016
По другим операциям	3929	2678
Чистые комиссионные доходы (расходы)	94208	94816

Прочие доходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Прочие операционные доходы		
Операционные доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	902	916
Прочие операционные доходы :от выбытия (реализации) имущества, сдачи имущества в аренду	244	936
Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим банковским операциям и сделкам	0	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	83	446
Другие доходы отнесенные к прочим	132	175
Итого прочих операционных доходы	1361	2473

Прочие доходы в 2011 году снизились почти на 45% или 1 112 тыс. руб., составив 1361 тыс. руб. Снижение доходов связано со снижением доходов от сдачи имущества в аренду, от операций выпущенными ценными бумагами.

Операционные расходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Операционные расходы всего	154335	172713
Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату,	95574	106340

уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России		
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	0	8
Расходы по рекламе	501	877
Расходы на служебные командировки	75	0
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	11951	20194
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	3243	3194
Другие расходы отнесенные к прочим	3067	6351
Амортизация, начисленная по основным средствам	2313	2502
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	3598	3344
Расходы по страхованию	4868	4598
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	393	472
Представительские расходы	176	73
Расходы по охране	22105	19419
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	425	520
Расходы по аудиту	438	453
Расходы по выбытию (реализации) имущества	17	96
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	6	18
Расходы по подготовке и переподготовка кадров	231	535
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	1	1
Расходы по публикации отчетности	27	28
Прочие операционные расходы	279	287
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Судебные и арбитражные издержки	0	0
Расходы по оценке основных средств	0	0
Другие организационные и управленческие расходы	5047	3403

Операционные расходы Банка снизились почти на 12% до 154 335 тыс. рублей. Статьи наиболее значительно повлиявшие на снижение операционных расходов:

расходы на содержание персонала, которые снизились за счет уменьшения штатной численности Банка (закрытие операционных касс в 2010г.); административно-хозяйственных расходы, в части арендной платы снижены, в результате закрытия операционных касс в 2010г.

Налоги и сборы, относимые на расходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	5857	6360

Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	6922	4639
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	12779	10999

В 2011 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с прошлым годом на 16,18% , что составило в абсолютном значении 12 779 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения за 2011 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 10 417 тыс. руб. и составила 36 853 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2011 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 55,95 % или на 8 637 тыс. руб. и составила 24 074 тыс. рублей.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России №215-П, по состоянию на 01.01.2012 г. составил 574 384 млн. рублей. Уровень достаточности капитала составил 27,8%. По сравнению с предыдущей отчетной датой значение показателя снизилось на 0,4 процентных пункта, что свидетельствует о наиболее эффективном использовании собственных средств.

4.2. Анализ активов и пассивов Банка за 2011 год

Бухгалтерский Баланс

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	доля активов/пассивов от общего числа на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	доля активов/пассивов от общего числа на соответствующую отчетную дату прошлого периода	динамика за год
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	176197	6.16	123336	3.65	42.86%
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118953	4.16	284494	8.42	-58.19%
2.1. Обязательные резервы	31167	1.09	23672	0.70	31.66%
3. Средства в кредитных организациях	263040	9.20	304955	9.03	-13.74%
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00%
5. Чистая ссудная задолженность	1743009	60.93	2303593	68.19	-24.34%
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0.00	427	0.01	-100.00%
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00	0	0.00	0.00%
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0.00%
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4566	0.16	5915	0.18	-22.81%
9. Прочие активы	554758	19.39	355622	10.53	56.00%
10. Всего активов	2860523	100.00	3378342	100.00	-15.33%
II. ПАССИВЫ					
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00	0	0.00	0.00%
12. Средства кредитных организаций	94	0.00	37	0.00	154.05%
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2085268	91.30	2657066	94.04	-21.52%
13.1. Вклады физических лиц	914534	40.04	1093871	38.71	-16.39%
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00%
15. Выпущенные долговые обязательства	140505	6.15	105932	3.75	32.64%
16. Прочие обязательства	49640	2.17	58260	2.06	-14.80%
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	8486	0.37	4230	0.15	100.61%
18. Всего обязательств	2283993	100.00	2825525	100.00	-19.17%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19. Средства акционеров (участников)	330000	57.24	330000	59.69	0.00%
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0.00%
21. Эмиссионный доход	106600	18.49	106600	19.28	0.00%
22. Резервный фонд	14599	2.53	13827	2.50	5.58%
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0.00	410	0.07	-100.00%
24. Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0.00%
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	101257	17.56	86543	15.65	17.00%
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24074	4.18	15437	2.79	55.95%
27. Всего источников собственных средств	576530	100.00	552817	100.00	4.29%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	412990		294407		40.28%

29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	209753		206989		1.34%
30. Условные обязательства некредитного характера	0		0		0.00%

Активы Банка за 2011 год уменьшились на 15,33%, составив 2 860 523 тыс. руб. Основная доля снижения показателя связана, частично, с уменьшением объема ссудной задолженности на 560 584 тыс. руб. и снижением остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 571 798 тыс. руб.

Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства	439 237	428 291
Средства кредитных организаций в Банке России из них:	118 953	284 494
обязательные резервы на счетах в Банке России	31 167	23 672
Чистые средства в кредитных организациях	527 023	689 113

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 31 167 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года и 23 672 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года все денежные средства размещены в кассе Банка и на корреспондентских счетах в кредитных организациях -резидентов и банков-нерезидентов в сумме 263 040 тыс. руб.

Банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках:

VTB Bank (Deutschland) (EUR, USD, CHF, GBP)
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)
 ING Belgium NV/SA Brussels, Belgium (EUR, USD)
 Deutsche Bank Trust Co. Americas, New York, USA
 Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main
 Commerzbank (Deutschland) AG(USD, EUR)
 ОАО Банк ВТБ (RUR, USD)
 Сбербанк России ОАО (RUR)
 ОАО «Росбанк»(RUR, USD, EUR)
 ОАО АКБ «МеталлинвестБанк» (RUR, GBP, USD, BYR, EUR.)
 СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)
 ЗАО «ЮниКредит Банк» (RUR, USD, EUR)
 ЗАО Национальный Клиринговый Центр (USD)
 ОАО "Промсвязьбанк"(RUR)
 АКБ "ТПБК" (Москва ЗАО) (CNY)
 ОАО Мастер-Банк (RUR, USD, EUR)
 РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR, USD, EUR)
 ООО НКО "Платежная система "Рапида" (RUR)
 НКО ЗАО НРД (RUR)
 НКО ОРС (RUR, USD, EUR)

Чистая ссудная задолженность

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты, предоставленные:	771 724	1 185 797
Физическим лицам всего	344744	485136
в том числе:		
Ипотечные жилищные ссуды	31446	70137
Иные потребительские ссуды	313 305	417 828
Юридическим лицам	423 980	697 832
Индивидуальным предпринимателям	3000	0
В том числе :		
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	853	968
Прочая задолженность, относимая к ссудной задолженности	984488	1128956
Резервы под обесценение	- 13203	-11 160
Чистая ссудная задолженность	1 743 009	2 303 593

Объем ссудной задолженности Банка уменьшился на 24,34% или 414 073 тыс. руб., составив на 01.01.2012 года 650 584 тыс. руб.

Резервы увеличились на 18%, составив 13 203 тыс. рублей.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	427

Ценные бумаги имеющиеся в наличие для продажи представляют собой на 01 января 2011 года 4 410 шт. обыкновенных акций ОАО «Казанский вертолетный завод» номинальной стоимостью 10 руб. Банк оценивал данные ценные бумаги по первоначальной стоимости и переоценивал согласно рыночным котировкам.

В 2011 году Банком был реализован пакет ценных бумаг в количестве 4 410 шт. ОАО «Металлинвестбанк».

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Основные средства	18 836	19148
Запасные части, материалы, инвентарь и издания	1154	888
Нематериальные активы	10	14
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-15434	-14135
Итого	4566	5915

Изменения по данным статьям активов в результате:

- в результате выбытия части полностью амортизированного имущества
- увеличения запасов по материалам, инвентарю

Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Требования по получению процентов	2395	7076
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	524584	344290
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19	3
Расчеты по налогам и сборам	843	3392
Расчеты с прочими дебиторами	27289	1188
Расходы будущих периодов по другим операциям	2498	2837
Требования по прочим операциям	848	735
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	24	20
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	15	6
Резервы на возможные потери	-3750	-3924
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-7	-1
Итого	554 758	355 622

По состоянию на 01.01.2012 г. на балансе Банка числится дебиторская задолженность в сумме 524 584 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2011 г. дебиторская задолженность составляла 344 290 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П») под указанную дебиторскую задолженность Банком

сформирован резерв на возможные потери в сумме 3 298 тыс. руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года составляет 0,63 %, по состоянию на 1 января 2011 года данный показатель составлял 1,04%).

По состоянию на 1 января 2012 года сумма дебиторской задолженности выросла на 180 194 тыс. руб. или более, чем на 52 % по сравнению с прошлым годом.

Высокие абсолютные значения остатков по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 523,4 млн. руб. (порядка 350 млн. руб. составляет инвестиции в недвижимость в г. Санкт-Петербурге, остальное инвестиции в недвижимость в г. Москва), что составляет 91% собственных средств Банка на 01.01.12. При вынесении профессионального суждения по данным операциям о группе риска, не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ОАО «МОСКОМБАНК».

В 2011г. была осуществлена операция переуступки прав Договора №5 от 17.01.2008г. о реализации инвестиционного проекта по разработке градостроительной документации, проектированию, строительству и сдаче в эксплуатацию жилого комплекса со встроенно-пристроенными нежилыми помещениями свободного назначения. Цена по Соглашению уступки составила 15800 тыс.руб., стоимость приобретения этого договора ,отраженная на балансе до операции переуступки прав , составила 15669,5 тыс.руб., доход от продажи, в т.ч. НДС по сделке 130,5 тыс.руб.

Обязательства Банка

Пассивы Банка за 2011 год уменьшилась в основном за счет снижения привлекаемых средств физических лиц.

Всего обязательств Банка на 01.01.2012г. составило 2 283 993 тыс. руб., что на 517 819 тыс. руб. меньше или , чем на 01.01.2011г.

Для проведения активных операций Банком в 2011 и 2010 годах заемные средства не привлекались.

Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Средства клиентов (некредитных организаций) из них:	2 085 268	2 657 066
вклады физических лиц	680 082	910 421
депозиты юридических лиц	204239	289 168
средства на расчетных счетах	1 200 947	1 457 477

За проверяемый период произошло не значительное уменьшение доли средств, привлеченных от физических лиц, с 26,95% до 23,77%. В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 2011 год снизился в 1,34 раза. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц уменьшились на 230 339 тыс. руб. (на 01.01.11. – 910 421тыс. руб., на 01.01.12 – 680082 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2012 г. доля обязательств не значительно уменьшилась до 72,9 % с78,7% за 2010г., на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 35,5%.

Привлечение за счёт выпуска векселей

(тыс. руб.)

За год, закончившийся
31 декабря 2011 года **31 декабря 2010**

года

Векселя

*в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой
ожидается по истечении до 180 дней.*

после отчетной даты

140505

105932

Векселя

*в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой
ожидается по истечении более чем 12 мес.*

после отчетной даты

0

Сроки погашения выпущенных векселей (нарастающим итогом)

на 01.01.2012 тыс. руб.

	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0	140505	140505	140505	140505

Справочно – все векселя, были выкуплены юридическими лицами

Сроки погашения выпущенных векселей (нарастающим итогом)

на 01.01.2011 тыс. руб.

	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Выпущенные векселя	0	0	0	35000	35000	35000	73427	105932	105932	105932

Справочно – векселя были выкуплены юридическими лицами (75455) и физическими лицами (30477)

Прочие обязательства

(тыс. руб.)
За год, закончившийся
31 декабря 31 декабря
2011 года 2010 года

Обязательства по уплате процентов	22170	17822
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2076	1942
Обязательства по прочим операциям	958	948
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
Расчеты по налогам и сборам	2319	5780
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	21303	30318
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	461	1107
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	1
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	45
Доходы будущих периодов по другим операциям	353	297
Итого	49640	58260

Кредиторская задолженность на 01.01.2012 г. составила 49 640 тыс. руб., Обязательства по начисленным процентам на 01.01.2012 г. составили 21 303 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2011 г. кредиторская задолженность составляла 58 260 тыс. руб., обязательства по начисленным процентам на 01.01.2011 г. составили 30 318 тыс. руб. Уменьшение сумм по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц вызвано уменьшением объема привлеченных денежных средств во вклады в 2011г.

Источники собственных средств

(тыс. руб.)
За год, закончившийся
31 декабря 31 декабря
2011 года 2010 года

Средства акционеров (участников)	330000	330000
Эмиссионный доход	106600	106600
Резервный фонд	14599	13827
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	101208	86543
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	21978	13307
Всего источников собственных средств	574 384	550275

Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.01.2012 г. составила 20,1%, что выше уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода 4,38%.

В абсолютной величине собственные средства увеличились на 24109 тыс. руб. (01.01.11г. – 550275 тыс. руб., 01.01.12г. – 574 384 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет полученной прибыли.

По итогам 2011 годов Банком получена чистая прибыль 24 074 тыс. рублей. За 2011 год прибыль Банка после налогообложения увеличилась по сравнению с прошлым годом на 55,95 % или на 8637тыс. руб.

5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках

Анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по их видам, с выделением обязательств сроком погашения более года, исходя из периода от отчетной даты до даты погашения представлен в таблице.

Условные обязательства некредитного характера на 01.01.2012 (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств (гр. 3)	I категория качества (гр. 4)	II категория качества (гр. 5)	III категория качества (гр. 6)	IV категория качества (гр. 7)	V категория качества (гр. 8)	Расчетный резерв на возможные потери (гр. 9)	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери (гр. 10)	ИТОГО. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 11)	II кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 12)	III кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 13)	IV кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 14)	V кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 15)
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	402077	88209	192036	121832	0	0	65545	2965	2965	2539	426	0	0
1.1	со сроком более 1 года	171270	10970	40500	119800	0	0	61495	50	50	50	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	209753	43359	156994	9400	0	0	5124	5124	5124	3150	1974	0	0
3.1	со сроком более 1 года	10986	5899	5087	0	0	0	102	102	102	102	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	611830	131568	349030	131232	0	0	70669	8089	8089	5689	2400	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	182256	16869	45587	119800	0	0	61597	152	152	152	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	10913	0	7431	3482	0	0	397	397	397	222	175	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	10913	0	7431	3482	0	0	397	397	397	222	175	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

Условные обязательства некредитного характера на 01.01.2011 (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств (гр. 3)	I категория качества (гр. 4)	II категория качества (гр. 5)	III категория качества (гр. 6)	IV категория качества (гр. 7)	V категория качества (гр. 8)	Расчетный резерв на возможные потери (гр. 9)	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери (гр. 10)	ИТОГО. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 11)	II кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 12)	III кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 13)	IV кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 14)	V кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери (гр. 15)
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	163030	99643	59862	3525	0	0	1912	1758	1758	1018	740	0	0
1.1	со сроком более 1 года	26735	6824	19911	0	0	0	245	91	91	91	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	206989	0	206989	0	0	0	2070	2070	2070	2070	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	4124	0	4124	0	0	0	41	41	41	41	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	370019	99643	266851	3525	0	0	3982	3828	3828	3088	740	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	30859	6824	24035	0	0	0	286	132	132	132	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	9469	0	0	9469	0	0	402	402	402	0	402	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	9469	0	0	9469	0	0	402	402	402	0	402	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)													

Внебалансовые обязательства кредитного характера представлены неиспользованными лимитами кредитования и кредитными линиями (66,3% внебалансовых обязательств Банка на 01.01.12) и выданными кредитной организацией гарантиями и контгарантиями (33,7%).

Покрытие внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами нивелирует риск потери ликвидности и репутационный риск, связанный с невозможностью исполнить обязательства по выдаче кредитных ресурсов (в рамках кредитных линий) или покрытию гарантий.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов. Сделки своп (ТОД/ТОМ) в сегменте доллар/рубли, Евро/рубли заключались в течение года с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», ОАО «Металлинвестбанк». Данные операции с ФИСС, совершались в целях минимизации рисков от резкого изменения цены базисного актива. Предполагается, что осуществление операций СВОП позволит достичь финансового результата, противоположного финансовому результату от операций Банка с объектом хеджирования, что соответствует стратегии хеджирования.

6. Принципы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета изложены в Положении БР от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Учетной политике Банка и включают в себя следующие понятия:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преемственность входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.
10. Оценка активов и обязательств.

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов.

6.1. Оценка имущества Банка

Имущество Банка учитывается:

- при приобретении за плату;
- основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности;
- материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение;
- при получении в виде залога (отступного) – по договорной (балансовой) стоимости;
- полученного безвозмездно - по рыночной цене на дату оприходования, определяемой независимым оценщиком.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тысяч рублей.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, включается в состав первоначальной

стоимости имущества. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Расчет амортизации основных средств Банка производится линейным методом.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы стоимостью до 5000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5001 рубля до 40 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственными лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно в течении 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

Переоценка основных средств в 2010 и 2011 годах не осуществлялась.

6.2 Оценка ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Балансовая стоимость реализуемых (выбывающих) ценных бумаг определяется в соответствии с методом оценки по средней себестоимости – (т.е. осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.)

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) при условии совершения операций с ценными бумагами этого выпуска или существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Внебалансовый и депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

6.3 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Учет операций по кредитованию осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и локальными нормативными актами Банка.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенном действующими нормативными документами Банка России,

Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции. Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставление кредитов клиентам Банка осуществляется в рамках установленных процентных ставок по кредитным продуктам, утвержденным в Банке. Предоставление кредитов по ставкам ниже установленных по Банку допускается в пределах 20-ти процентного отклонения.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

6.4 Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», и другими нормативными документами.

Решение по базовым ставкам привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимает уполномоченный коллегиальный орган Банка.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

6.5 Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется Банком в соответствии с Приложением № 3 Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в

кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Доходы и расходы Банка учитываются в валюте РФ. Счета доходов и расходов ведутся, развернуто, нарастающим итогом с начала года.

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления» Согласно Правилам (пп. 1.12.2 ч. 1).

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

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

На балансовых счетах 70601- 70612 отражается финансовый результата текущего года, на балансовых счетах 70701 -70712 - финансовый результата прошлого года, на счете 70801 (70802) учитывается прибыль (убыток) прошлого года.

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации всех видов имущества и обязательств Банка

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 ноября 2011 года проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 1 января 2012 года проведена сверка всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также ревизия кассы.

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

8. Подтверждение остатков

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

9. Сведения о прекращенной деятельности

В 2011 году Банк не прекращал деятельность, оставаясь универсальной кредитной организацией.

10. Существенные изменения, внесенные кредитной организацией в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде

В отчетном периоде в Учетную политику Банка, утвержденную на 2011 год, изменения не вносились.

11. О событиях после отчетной даты (СПОД)

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Событием после отчетной даты (СПОД) является факт деятельности Банка, происходящий в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, который может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся корректирующие события после отчетной даты, которые подлежат отражению в балансе и некорректирующие события после отчетной даты, которые не отражаются в бухгалтерском учете.

Операции СПОД были завершены Банком 30 марта 2012 года.

В Приложении № 14 к Правилам №302-П «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» отражены следующие события после отчетной даты:

1. В первый рабочий день 2011 после составления ежедневного баланса на 1 января 2011 остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года";

2. Отражение авансовых платежей налога на прибыль за 2010г. на соответствующем счете 70711 «Налог на прибыль».

3. Отражение в бухгалтерском учете по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» в качестве СПОД фактически не полученных и не уплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2011 года.

4. Перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 70801 "Прибыль прошлого года".

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

12. Раскрытие информации о базовой прибыли (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете

При определении величины базовой прибыли (убытка) на акцию кредитная организация руководствуется Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Так как Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и отсутствуют договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, то в пояснительной записке отражается только базовая прибыль на акцию.

Величина базовой прибыли на акцию за отчетный 2011 год составляет 0,7296 рубля (за отчетный год 2010г - 0,4679 рубля).

Величина базовой прибыли за 2011 год, используемая при расчете базовой прибыли на акцию, 24 074 392,02 рублей (за 2010 год – 15 436 826,90 рублей)

Величина средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете базовой прибыли на акцию, составляет 32 995 000 штук (за 2010 год 32 995 000 штук).

Председатель Правления
Главный Бухгалтер

Караваяев Ю.Ю.
Романенко М.И.
30 марта 2012 года

М.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
			(/порядковый номер)	
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД

0409806

Квартальная

(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	176197	123336
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118953	284494
12.1	Обязательные резервы	31167	23672
13	Средства в кредитных организациях	263040	304955
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	1743009	2303593
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	427
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4566	5915
19	Прочие активы	554758	355622
110	Всего активов	2860523	3378342
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	94	37
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2085268	2657066
113.1	Вклады физических лиц	914534	1093871
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	140505	105932
116	Прочие обязательства	49640	58260
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8486	4230
118	Всего обязательств	2283993	2825525
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	330000	330000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	106600	106600
122	Резервный фонд	14599	13827
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	410
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	101257	86543

	прошлых лет		
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24074	15437
127	Всего источников собственных средств	576530	552817
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	412990	294407
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	209753	206989
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

«30» марта 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

0409807

Код формы по ОКУД

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	153194	153029
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27136	23310
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	126058	129719
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	90160	109386
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	78608	102975
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	11552	6411
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	63034	43643
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2019	8616
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	23	-43
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	61015	52259
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	336	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23335	63478
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15176	-13666
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	152776	144994
13	Комиссионные расходы	58568	50178
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4243	-211
17	Прочие операционные доходы	1361	2473
18	Чистые доходы (расходы)	191188	199149
19	Операционные расходы	154335	172713
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	36853	26436
21	Начисленные (уплаченные) налоги	12779	10999

22	Прибыль (убыток) после налогообложения		24074	15437
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		24074	15437

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

«30» марта 2012 года

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД

0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	550275.0	24109	574384.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	330000.0	0	330000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	329950.0	0	329950.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	50.0	0	50.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	106600.0	0	106600.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	13827.0	772	14599.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	99850.0	23336	123186.0
1.5.1	прошлых лет	86543.0	14665	101208.0
1.5.2	отчетного года	13307.0	8671	21978.0
1.6	Нематериальные активы	2.0	-1	1.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	28.2	X	27.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	19315.0	6131	25446.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11217.0	2021	13238.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3868.0	-146	3722.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4230.0	4256	8486.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 91806, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	80305;
1.2. изменения качества ссуд	4903;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1024;
1.4. иных причин	5574.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 89785, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	64835;
2.3. изменения качества ссуд	6890;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	961;

Председатель Правления Банка

Карavaев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

«30» марта 2012 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК
Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по

ОКУД 0409813

Годовая

проценты

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	27.8	28.2		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0	0.0		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	43.5	46.8		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	89.9	101.5		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	75.5	107.7		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.5	Максимальное	24.2
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	167.5	219.7		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.1	0.2		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	2.5		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0	0.0		
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0.0	0.0	0.0		
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0		
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0		
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0		
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0		
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций	0.0	0.0	0.0		

	с ипотечным покрытием, и собственных средств				
	(капитала) (H19)				
+-----+-----+-----+-----+-----+					

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

«30» марта 2012 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

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

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД

0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки	Денежные потоки
		за отчетный период	за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	16313	33051
1.1.1	Проценты полученные	155275	161733
1.1.2	Проценты уплаченные	-94827	-106696
1.1.3	Комиссии полученные	152776	144994
1.1.4	Комиссии уплаченные	-58568	-50178
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23335	63478
1.1.8	Прочие операционные доходы	1353	2326
1.1.9	Операционные расходы	-152108	-169798
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10923	-12808
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-220161	-868469
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7495	30672
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	563146	-1114172
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-213852	119314
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	82	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-603090	147669
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	36929	-41827
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4119	-10125
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-203848	-835418

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	353	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1050	-4123
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	92	3167
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-605	-956
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	50	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	50	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	42313	-13666
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-162090	-850040
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	689113	1539153
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	527023	689113

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

М.П.

«30» марта 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Лист
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	10 -

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2011	2010
АКТИВЫ			

Денежные средства и их эквиваленты	6	483 390	686 928
Обязательные резервы в ЦБ РФ		31 167	23 672
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	7	986 977	1 107 111
• Кредиты и займы клиентам	7	764 663	1 184 605
• Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	427
Всего финансовых активов		1 751 640	2 292 143
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	69 804	25 336
Основные средства, к которым применена модель учета по первоначальной стоимости	9	4 009	5 925
Требования по текущим налогам на прибыль		783	-
Отложенные налоговые активы	23	330	-
Прочие активы	10	525 807	345 441
Всего активов		2 866 930	3 379 445
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	12	94	37
• Средства клиентов	12	2 118 550	2 702 847
• Векселя	12	150 696	108 412
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	13	5 125	2 070
Всего финансовых обязательств		2 274 465	2 813 366
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	3 876	3 012
Обязательства по текущим налогам на прибыль		1 278	1 011
Отложенные налоговые обязательства	23	-	441
Прочие обязательства	15	1 394	2 026
Всего обязательств		2 281 013	2 819 856
Выпущенный капитал и капитальные резервы	16	585 917	559 589
Всего обязательств и капитала		2 866 930	3 379 445
Зам. Председателя Правления – Руководитель Казначейства Гирба К.А. _____			
Главный бухгалтер Романенко М.И. _____			

Примечания на страницах с 10 по _____ являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2011	2010
Процентные доходы		151 691	159 764
Процентные расходы		<u>(90 160)</u>	<u>(109 386)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	17	61 531	50 378
Комиссионные доходы		153 677	145 910
Комиссионные расходы		<u>(58 568)</u>	<u>(50 179)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	18	95 109	95 731
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	19	530	446
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	20	38 511	49 812
Другой доход	21	431	741
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям	7	(123)	6 116
Административные расходы	22	(159 936)	(173 206)
Прочие расходы	22	<u>(3 164)</u>	<u>(6 738)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		32 889	23 280
Расходы по налогам на прибыль	23	<u>(6 233)</u>	<u>(5 497)</u>
Прибыль/(убыток)		26 656	17 783
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	16	(410)	284
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочей совокупной прибыли	16	<u>82</u>	<u>(51)</u>
Прочая совокупная прибыль		<u>(328)</u>	<u>233</u>
Общая совокупная прибыль		<u>26 328</u>	<u>18 016</u>
Зам. Председателя Правления – Руководитель Казначейства			
Гирба К.А.	_____		
Главный бухгалтер			
Романенко М.И.	_____		

Примечания на страницах с 10 по _____ являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

		Примеч	Выпущенны й капитал	Нераспределенна я прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
	31.12.200					
По состоянию на	9		512 016	17 770	11 817	541 603
Влияние исправления ошибок		16	-	1	(31)	(30)
	31.12.200		512 016	17 771	11 786	541 573
По состоянию на	9					
Общая совокупная прибыль			-	17 783	233	18 016
Отчисления в резерв, установленный законодательством		16	-	(2 136)	2 136	-
	31.12.201		512 016	33 418	14 155	559 589
По состоянию на	0					
Общая совокупная прибыль			-	26 656	(328)	26 328
Отчисления в резерв, установленный законодательством		16	-	(772)	772	-
	31.12.201		512 016	59 302	14 599	585 917
По состоянию на	1					
<p>Зам. Председателя Правления – Руководитель Казначейства Гирба К.А. _____</p> <p>Главный бухгалтер Романенко М.И. _____</p>						

Примечания на страницах с 10 по _____ являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		157 749	161 733
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам		(94 827)	(106 440)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		153 673	153 231
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(58 457)	(50 179)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки		194	446
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		23 335	63 478
Другие поступления		372	729
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(156 883)	(173 203)
Платежи по налогам на прибыль		(7 438)	(1 451)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		17 718	48 344
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(7 495)	30 672
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• кредитов и займов другим банкам		128 746	(669 135)
• кредитов и займов клиентам		407 973	(516 146)
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		(45 146)	92 380
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(179 998)	103 559
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		57	-
• средств клиентов		(603 719)	185 039
• векселей		37 033	(38 324)
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности		887	1 635
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(1 320)	(717)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(245 264)	(762 693)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(925)	(4 897)
Поступления от продажи основных средств		75	709
Поступления от продажи долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи		357	
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(493)	(4 188)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		(245 757)	(766 881)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		686 928	1 512 543
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		42 219	(58 734)

Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	<u><u>483 390</u></u>	<u><u>686 928</u></u>
--	----------	-----------------------	-----------------------

Зам. Председателя Правления – Руководитель
Казначейства
Гирба К.А. _____

Главный бухгалтер
Романенко М.И. _____

Примечания на страницах с 10 по _____ являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

сокр. – ОАО "МОСКОМБАНК"

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление
банковских операций: № 3172 от 15.12.1994

Филиалы: Не имеет филиалов.

Представительства: Не имеет представительств.

Адрес регистрации: Россия, 119146, г.Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Сайт Банка <http://www.moscombank.ru/>

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная отчетность будет опубликована сайте Банка.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **19.06.2011** решением Совета Банка.

Акционеры Банка, владеющие более 5% акций:

- Малов Вадим Николаевич - 19,969698%
- ООО "Институт управления финансами" - 13,631688%
- Алютин Андрей Викторович - 19,908788%
- Лоханин Евгений Викторович - 10,331467%
- Чеканов Леонид Витальевич - 19,974379%
- ООО "Астарта-9" - 15,877869%

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых финансовых инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
- Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах;
- Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим

фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценными бумаги Банка свободно обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются

в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 фунт стерлингов Соединенного королевства – 49, 6335 руб. (2010: 48,6886 руб.),

1 доллар — 32,1961 руб. (2010: 30,4769 руб.),

1 евро — 41,6714 руб. (2010: 40,3331 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ – средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или

обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроемкие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Суды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток,— в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмента включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмента, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости,— как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток — по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток — по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Другой доход» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Другой доход».

2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Банком в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров. Банк выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Банком в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров. Банк выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально советом директоров. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии или аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель ниже второго.

Политика Банка предписывает проверку на индивидуальной основе тех финансовых активов, стоимость которых выше установленного порога существенности, по крайней мере, ежегодно или более часто, когда этого требуют обстоятельства. Оценочный резерв по кредитным потерям на индивидуальной основе по всем существенным финансовым активам определяется на основе оценки убытков по состоянию на отчетную дату, возникших в результате имевших место событий убытка в период после первоначального признания соответствующего актива до отчетной даты. Оценкой обычно охватываются и удерживаемое Банком залоговое обеспечение, и ожидаемые поступления. В свою очередь, оценка убытка от обесценения на совокупной основе обусловлена наличием: (i) портфелей однородных активов, стоимость которых ниже установленного порога существенности; и (ii) убытков понесенных, но не идентифицированных на основе исторического опыта, профессиональных суждений и статистических методик.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

<i>Максимальная подверженность кредитному рisku</i>	
<i>2011</i>	<i>2010</i>

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования
и овернайт в других банках

219 407

302 770

• Кредиты и займы другим банкам	986 977	1 107 111
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Овердрафты	2 289	2 838
Срочные кредиты	339 443	487 409
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	422 931	694 358
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 804	25 336
	2 040 851	2 619 822
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	5 125	2 070
	5 125	2 070

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Канада и США</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
2011					
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	80 435	138 972	-	-	219 407
• Кредиты и займы другим банкам	846 036	140 941	-	-	986 977
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Овердрафты	2 289	-	-	-	2 289
Срочные кредиты	339 443	-	-	-	339 443
Корпоративные клиенты:					
Малый и средний бизнес	422 931	-	-	-	422 931
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 804	-	-	-	69 804
	1 760 938	279 913	-	-	2 040 851
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					
Финансовые гарантии	5 125	-	-	-	5 125
	5 125	-	-	-	5 125
2010					
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	78 337	224 433	-	-	302 770
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	985 937	121 174			1 107 111

• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Овердрафты	2 838	-	-	-	2 838
Срочные кредиты	487 409	-	-	-	487 409
Корпоративные клиенты:					
Малый и средний бизнес	694 358	-	-	-	694 358
Торговая и прочая дебиторская задолженность	25 336	-	-	-	25 336
	2 274 215	345 607	-	-	2 619 822
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					
Финансовые гарантии	2070	-	-	-	2070
	2 070	-	-	-	2 070

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Граждане	Всего
2011						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты						
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	219 407	-	-	-	-	219 407
• Кредиты и займы другим банкам	986 977	-	-	-	-	986 977
• Кредиты и займы клиентам						
Ритейл:						
Овердрафты	-	-	-	-	2 289	2 289
Срочные кредиты	-	-	-	-	339 443	339 443
Корпоративные клиенты:						
Малый и средний бизнес	-	-	-	422 931	-	422 931
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 318	-	-	-	486	69 804
	1 275 702	-	-	422 931	342 218	2 040 851
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	-	-	-	5 125	-	5 125
	-	-	-	5 125	-	5 125
2010						
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:						
Денежные средства и их эквиваленты						
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	302 770	-	-	-	-	302 770
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	1 107 111	-	-	-	-	1 107 111
• Кредиты и займы клиентам						

Ритейл:						
Овердрафты	-	-	-	-	2 838	2 838
Срочные кредиты	-	-	-	-	487 409	487 409
Корпоративные клиенты:						
Малый и средний бизнес	-	-	-	694 358	-	694 358
Торговая и прочая дебиторская задолженность	24 842	-	-	494	-	25 336
	1 434 723	-	-	694 852	490 247	2 619 822
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:						
Финансовые гарантии	-	-	-	2 070	-	2 070
	-	-	-	2 070	-	2 070

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов</i>	<i>Всего</i>
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	986 977	214 814	69 804	219 407	1 491 002
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	562 488	-	-	562 488
Валовая стоимость	986 977	777 302	69 804	219 407	2 053 490
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(12 639)	-	-	(12 639)
Чистая стоимость	986 977	764 663	69 804	219 407	2 040 851
2010					
Непросроченные и необесцененные активы	1 107 111	372 993	25 336	302 770	1 808 210
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	824 260	-	-	824 260
Валовая стоимость	1 107 111	1 197 253	25 336	302 770	2 632 470
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(12 648)	-	-	(12 648)
Чистая стоимость	1 107 111	1 184 605	25 336	302 770	2 619 822

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов, банки с хорошим кредитным рейтингом и розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

- **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 559 859 тыс. руб. (2010: 1 193 986 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2011	<i>Валовая стоимость индивидуально оцененных активов</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
2011			
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты		254 367	211 450
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес		305 492	779 381
		<u>559 859</u>	<u>990 831</u>
2010			
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Срочные кредиты		492 543	708 178
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес		701 443	2 260 876
		<u>1 193 986</u>	<u>2 969 054</u>

В качестве обеспечения Банком принимается залог имущества, недвижимости, поручительства и гарантии третьих лиц.

• **Суды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

Суды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили 462 480 тыс. руб. (2010: 143 446 тыс. руб.). В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	2011	2010
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	113 132	34 201
Корпоративные клиенты:		
Малый и средний бизнес	349 348	109 245
	<u>462 480</u>	<u>143 446</u>

3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спрэды, курсы обмена валют и долевым инструментам. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в соответствующем подразделении Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>GBP</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
2011						
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	255 365	169 235	56 768	1 352	670	483 390
Обязательные резервы в Банке России	31 167	-	-	-	-	31 167
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	797 847	113 285	75 845	-	-	986 977
• Кредиты и займы клиентам	447 168	169 595	147 900	-	-	764 663
Торговая и прочая дебиторская задолженность	65 769	3 345	690	-	-	69 804
Итого монетарные активы	1 597 316	455 460	281 203	1 352	670	2 336 001
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(11)	(83)	-	-	-	(94)
• Средства клиентов	(1 374 192)	(459 196)	(285 135)	(19)	(8)	(2 118 550)
• Векселя	(150 696)	-	-	-	-	(150 696)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(5 125)	-	-	-	-	(5 125)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 471)	(1 208)	(196)	(1)	-	(3 876)
Итого монетарные обязательства	(1 532 495)	(460 487)	(285 331)	(20)	(8)	(2 278 341)
Чистая валютная позиция	64 821	(5 027)	(4 128)	1 332	662	57 660
Обязательства кредитного характера						-
2010						
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	99 703	129 363	177 709	470	585	407 830
Обязательные резервы в Банке России	302 770	-	-	-	-	302 770
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	956 798	96 721	53 592	-	-	1 107 111
• Кредиты и займы клиентам	371 345	541 161	272 099	-	-	1 184 605

Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 372	20 646	318	-	-	25 336
Итого монетарные активы	1 734 988	787 891	503 718	470	585	3 027 652
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(9)	(28)	-	-	-	(37)
• Средства клиентов	(1 558 956)	(638 344)	(505 546)	(1)	-	(2 702 847)
• Векселя	(76 790)	(31 622)	-	-	-	(108 412)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(2 070)	-	-	-	-	(2 070)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 289)	(670)	(53)	-	-	(3 012)
Итого монетарные обязательства	(1 640 114)	(670 664)	(505 599)	(1)	-	(2 816 378)
Чистая валютная позиция	94 874	117 227	(1 881)	469	585	211 274

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	31 167	-	-	-	-	31 167
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	646 308	137 584	194 328	8 757	-	986 977
• Кредиты и займы клиентам	2 289	42 776	223 289	495 487	822	764 663
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 804	-	-	-	-	69 804
	749 568	180 360	417 617	504 244	822	1 852 611
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(94)	-	-	-	-	(94)
• Средства клиентов	(1 383 522)	(97 016)	(450 803)	(87 209)	-	(2 018 550)
• Векселя	-	-	(150 696)	-	-	(150 696)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	(5 125)	-	-	(5 125)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	(3 876)	-	-	(3 876)
	(1 383 616)	(97 016)	(610 500)	(87 209)	-	(2 178 341)
Чистый процентный разрыв	(634 048)	83 344	(192 883)	417 035	822	(325 730)

2010

Активы под воздействием процентного риска

Денежные средства и их эквиваленты	302 770	-	-	-	-	302 770
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	943 102	63 388	100 621			1 107 111

• Кредиты и займы клиентам	12 839	89 994	480 636	600 387	749	1 184 605
Торговая и прочая дебиторская задолженность	25 336	-	-	-	-	25 336
	1 284 047	153 382	581 257	600 387	749	2 619 822
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(37)	-	-	-	-	(37)
• Средства клиентов	(1 609 617)	(270 624)	(807 638)	(14 968)	-	(2 702 847)
• Векселя	(35 013)	-	(73 399)	-	-	(108 412)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	(2 070)	-	-	(2 070)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 012)	-	-	-	-	(3 012)
	(1 647 679)	(270 624)	(883 107)	(14 968)	-	(2 816 378)
Чистый процентный разрыв	(363 632)	(117 242)	(301 850)	585 419	749	(196 556)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведении выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые и контролируемые Банком, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несоответствие по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2011						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(94)	-	-	-	-	(94)
• Средства клиентов	(1 383 522)	(97 016)	(450 803)	(87 209)	-	(2 018 550)
• Векселя	-	-	(150 696)	-	-	(150 696)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	(5 125)	-	-	(5 125)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	(3 876)	-	-	(3 876)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(1 383 616)	(97 016)	(610 500)	(87 209)	-	(2 178 341)
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения						
Денежные средства и их эквиваленты	749 568	180 360	417 617	504 244	822	1 852 611
Кредиты и займы другим банкам	31 167	-	-	-	-	31 167
Кредиты и дебиторская задолженность	646 308	137 584	194 328	8 757	-	986 977
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 289	42 776	223 289	495 487	822	764 663
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 804	-	-	-	-	69 804
2010						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(37)	-	-	-	-	(37)
• Средства клиентов	(1 609 617)	(270 624)	(807 638)	(14 968)	-	(2 702 847)
• Векселя	(35 013)	-	(73 399)	-	-	(108 412)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	(2 070)	-	-	(2 070)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 012)	-	-	-	-	(3 012)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(1 647 679)	(270 624)	(883 107)	(14 968)	-	(2 816 378)
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения						
Денежные средства и их эквиваленты	1 284 047	153 382	581 257	600 387	1 176	2 620 249
Кредиты и займы другим банкам	302 770	-	-	-	-	302 770
Кредиты и дебиторская задолженность	943 102	63 388	100 621	-	-	1 107 111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 839	89 994	480 636	600 387	749	1 184 605
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	427	427
Торговая и прочая дебиторская задолженность	25 336	-	-	-	-	25 336

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2011				
Финансовые гарантии	198 767	10 986	-	209 753
Обязательства по предоставлению кредитов	241 720	171 270	-	412 990
Обязательства по операционной аренде	12 161	4	-	12 165
	452 648	182 260	-	634 908
2010				
Финансовые гарантии	206 989	-	-	206 989
Обязательства по предоставлению кредитов	172 499	-	-	172 499
Обязательства по операционной аренде	18 721	-	-	18 721
	398 209	-	-	398 209

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Выпущенные облигации**

Совокупная справедливая стоимость облигаций рассчитана на основе рыночных котировок. По тем облигациям, по которым рыночные котировки отсутствуют, справедливая стоимость определена с использованием модели дисконтирования будущих денежных потоков, основанной на графике текущей доходности в соответствии с оставшимися сроками платежа.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

- **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	552 406	536 968
Дополнительный капитал	21 978	13 307
Итого нормативный капитал	574 384	550 275

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

Капитал Банка подразделяется на два уровня.

Инвестиции в ассоциированные компании вычитаются из капитала 1-го и 2-го уровней при расчете капитала.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал (за вычетом выкупленных акций)	512 016	512 016
Резерв, установленный российским законодательством	14 599	13 827
Нераспределенная прибыль	59 302	33 418
	585 917	559 261
Капитал 2-го уровня		
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	328
	-	328
(Минус) Инвестиции в ассоциированные компании	-	-
	585 917	559 589
Взвешенные с учетом риска активы		
Балансовые	1 541 141	1 673 715
	1 541 141	1 673 715
Коэффициент достаточности капитала по Базелю	38,02%	33,43%

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наилболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в **Примечании 2.3**, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	87 786	260 822
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	219 407	302 770
Наличная валюта	176 197	123 336
Итого денежные средства и их эквиваленты	483 390	686 928
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	483 390	686 928

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность

	Примечание	2011	2010
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		986 977	1 107 111
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		986 977	1 107 111
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Овердрафты		2 809	3 025
Срочные кредиты		343 623	492 543
Корпоративные клиенты:			
Малый и средний бизнес		430 085	700 528
Просроченная и безнадежная задолженность		785	1 157
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		777 302	1 197 253
Оценочный резерв по кредитным потерям		(12 639)	(12 648)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам		764 663	1 184 605
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		496 309	601 136
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Размещение средств в обеспечение обязательств		598	22 394
Прочая дебиторская задолженность		69 206	2 942
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности		69 804	25 336
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности		69 804	25 336
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	6	219 407	302 770
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		2 040 851	2 619 822

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011			2010		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Ритейл:						
Овердрафты	17,50%	17,50%	17,50%	17,50%	17,50%	17,50%
Срочные кредиты	14,70%	12,60%	12,10%	15,58%	11,92%	11,58%
Ипотека	15,50%	14,30%	15,00%	14,00%	16,49%	15,00%
Корпоративные клиенты:						
Малый и средний бизнес	15,30%	12,80%	11,90%	0,00%	0,00%	0,00%
Прочие	0,00%	11,00%	10,00%	15,71%	12,28%	11,10%

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	5 134	429	5 563	742	352	1 094
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(573)	91	(482)	4 392	77	4 469
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	4 561	520	5 081	5 134	429	5 563
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	7 085	-	7 085	17 670	-	17 670
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	473	-	473	(10 585)	-	(10 585)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	7 558	-	7 558	7 085	-	7 085
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	12 219	429	12 648	18 412	352	18 764
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(100)	91	(9)	(6 193)	77	(6 116)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	12 119	520	12 639	12 219	429	12 648
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	132	-	132	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	(132)	-	(132)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	-
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	12 219	429	12 648	18 412	352	18 764
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	32	91	123	(6 193)	77	(6 116)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	12 119	520	12 639	12 219	429	12 648

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 25**.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Котируемые	-	427
Итого долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	427

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

Основные средства, оценка которых осуществляется с использованием модели по первоначальной стоимости

	Классы основных средств				Всего
	Мебель	Автотранспортные средства	Прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет	от 5 до 10 лет	от 3 до 7 лет	от 5 до 10 лет	от 5 до 10 лет	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	1 364	3 273	-	18 647	23 284
Валовая стоимость на 31.12.2010	1 389	423	-	18 989	20 801
Валовая стоимость на 31.12.2011	1 389	423	396	18 397	20 605
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	927	3 045	-	11 717	15 689
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	1 066	416	-	13 394	14 876
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	1 167	423	73	14 933	16 596
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на 31.12.2009	437	228	-	6 930	7 595
Поступления	25	59	1 509	3 304	4 897
Выбытия	-	(97)	(1 332)	(2 238)	(3 667)
Амортизация	(139)	(182)	(177)	(2 401)	(2 899)
Прочие изменения	-	(1)	-	-	(1)
Балансовая стоимость на 31.12.2010	323	7	-	5 595	5 925
Поступления	-	-	356	569	925
Выбытия	-	-	-	(1 121)	(1 121)
Амортизация	(101)	(7)	(53)	(2 579)	(2 740)
Прочие изменения	-	-	20	1 000	1 020
Балансовая стоимость на 31.12.2011	222	-	323	3 464	4 009

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	2011	2010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	525 807	345 441
Итого прочие активы	525 807	345 441
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Залоговое обеспечение активов

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

	2011	2010
Средства других банков		
Счета до востребования и овернайт	94	37
Итого средства других банков	94	37
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	255 130	205 475
- срочные депозиты	700 092	939 931
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	947 110	1 252 931
- срочные депозиты	216 218	304 510
Итого средства клиентов	2 118 550	2 702 847
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	87 209	14 968
Векселя	150 696	108 412
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	2 918	2 018
Начисленные дивиденды к выплате	-	45
Прочая кредиторская задолженность	958	949
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	3 876	3 012
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	2 273 216	2 814 308

Средства других банков привлечены – под фиксированные процентные ставки.

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Вклады привлечены под фиксированные процентные ставки. Все прочие вклады привлечены под плавающие процентные ставки.

Векселя с истекшим сроком платежа не погашены, т. к. не представлены к платежу в установленные вексельным законодательством сроки. Проценты по таким векселям не начисляются с момента истечения сроков платежа. Привлечения на денежных рынках путем размещения векселей осуществлены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011			2011		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
Ритейл:						
Текущие счета	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Вклады до востребования	0,10%	0,10%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%
Срочные депозиты	5,79%	3,93%	3,61%	7,20%	4,40%	4,03%
Корпоративные клиенты:						
Малый и средний бизнес:						
Текущие счета и вклады до востребования	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Срочные депозиты	7,15%	7,00%	0,00%	6,90%	4,20%	0,00%

Начисления до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 25**.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие финансовые обязательства

	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий	5 125	2 070
Итого прочие финансовые обязательства	5 125	2 070
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

В периоде Банк принимал на себя прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 25**.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Резервы

По состоянию на отчетную дату Банк не формировал резервы.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	2011	2010
Авансы полученные, отложенные доходы	353	297
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 041	1 729
Итого прочие обязательства	1 394	2 026
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-

В периоде Банк принимал на себя прочие обязательства перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 25**.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**Выпущенный капитал и капитальные резервы**

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале и капитальных резервах в разрезе классов:

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	405 416	405 416
Эмиссионный доход	106 600	106 600
	512 016	512 016
Резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	328
Резерв, установленный российским законодательством	14 599	13 827
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	59 302	33 418
	73 901	47 573
	585 917	559 589

Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Обыкновен- ные акции</i>	<i>Привилегиро- ванные акции</i>	<i>Выкупленные акции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на						
31.12.2009	33 000	388 645	649	-	122 722	512 016
По состоянию на						
31.12.2010	33 000	388 645	649	-	122 722	512 016
По состоянию на						
31.12.2011	33 000	388 645	649	-	122 722	512 016

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 330 000 тыс. руб. (2010: 330 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2010: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. (2010: 10 руб.) и не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 101 257 тыс. руб.

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Капитальные резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2011	2010
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	328	95
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	(410)	284
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	82	(51)
По состоянию на начало периода	-	328
Резерв, установленный российским законодательством		
По состоянию на начало периода	13 827	11 691
Отчисления в резерв	772	2 136
	14 599	13 827

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	151 691	159 764
	151 691	159 764
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(90 160)	(109 386)
Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 531	50 378
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	61 531	50 378

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	140 942	134 290
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	12 735	11 620
	<u>153 677</u>	<u>145 910</u>
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(54 639)	(47 500)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(3 929)	(2 679)
	<u>(58 568)</u>	<u>(50 179)</u>
	<u>95 109</u>	<u>95 731</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	336	-
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	111	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	83	446
	<u>530</u>	<u>446</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	23 335	63 478
Курсовые разницы	15 176	(13 666)
	<u>38 511</u>	<u>49 812</u>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также с валютными опционами и фьючерсами.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочий доход

	2011	2010
Операционная аренда	35	564
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	203	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	84	157
Оприходование излишков денежной наличности	1	1
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	59	13
Другой доход	49	6
	<u>431</u>	<u>741</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие расходы

	2011	2010
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	82 524	93 144
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	12 727	12 912
- другие расходы на содержание персонала	323	315
Амортизация:		
- по основным средствам	2 740	2 899
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	11 951	20 194
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	425	513
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	392	472
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-	879
- по списанию стоимости материальных запасов	7 043	3 330
- по выбытию (реализации) имущества	26	267
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	231	535
- служебные командировки	75	-
- охрана	22 093	19 419
- реклама	501	877
- представительские расходы	176	73
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 283	3 239
- аудит	438	453
- публикация отчетности	27	28
- страхование	4 868	4 598
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	5 868	6 360
- прочие организационные и управленческие расходы	4 225	2 699
	159 936	173 206
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	3 055	185
Платежи в возмещение причиненных убытков	109	129
Другие расходы	-	6 424
	3 164	6 738

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 25**.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Налоги на прибыль**Расходы по налогам на прибыль**

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	6 922	4 639
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(689)	858

6 233

5 497

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2010: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	32 889	23 280
Теоретический налог/(возмещение налога)	6 578	4 656
Изменение за период	(345)	841
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	6 233	5 497

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	2011	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		На начало периода	в прибыли	
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	225	-	225
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	180	82	-	262
Прочие	594	(88)	-	506
	774	219	-	993
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(937)	276	-	(661)
Оценочный резерв по кредитным потерям	(194)	194	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(82)	-	82	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(2)	-	-	(2)
	(1 215)	470	82	(663)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(441)	689	82	330
2010				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	410	(410)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	180	-	180
Прочие	421	173	-	594
	831	(57)	-	774
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(937)	-	(937)
Оценочный резерв по кредитным потерям	(201)	7	-	(194)

Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(31)	-	(51)	(82)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(131)	129	-	(2)
	(363)	(801)	(51)	(1 215)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	468	(858)	(51)	(441)

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 16**.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

- **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	12 161	18 721
от 1 года до 5 лет	4	-
	12 165	18 721
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	12 165	18 721

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в

пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов и займов	412990	172 499
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	<u>209753</u>	<u>206 989</u>
	<u>622 743</u>	<u>379 488</u>

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Информация о характере прочих условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка нет дочерних компаний.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>32 705</u>	<u>35 529</u>
	<u>32 705</u>	<u>35 529</u>

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, и другие.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
	2011	
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	12 871	-

Выдача кредитов в течение периода	7 577	5 217
Возврат кредитов в течение периода	(19 972)	(5 217)
По состоянию на конец периода	476	-
Процентный доход	291	78
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	143 676	3 206
Привлечение депозитов в течение периода	1 091 968	137 344
Возврат депозитов в течение периода	(1 119 931)	(125 739)
По состоянию на конец периода	115 713	14 811
Процентный расход	2 738	159
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	257	43
Обязательства по выдаче кредитов	3 918	-
2010		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	555	-
Выдача кредитов в течение периода	29 778	1 070
Возврат кредитов в течение периода	(17 462)	(1 070)
По состоянию на конец периода	12 871	-
Процентный доход	633	2
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	46 580	1 320
Привлечение депозитов в течение периода	223 129	2 138
Возврат депозитов в течение периода	(126 033)	(252)
По состоянию на конец периода	143 676	3 206
Процентный расход	3 616	62
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	40	24
Обязательства по выдаче кредитов	1 830	354

ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Зам. Председателя Правления – Руководитель Казначейства
Гирба К.А.

Главный бухгалтер
Романенко М.И.

Приложение 3

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д. 5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс.

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	211031	129680
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	547625	777159
2.1	Обязательные резервы	32656	30182
3	Средства в кредитных организациях	641164	354445
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1352484	1752674
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4221	4952
9	Прочие активы	505344	423702
10	Всего активов	3261869	3442612
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	94	68
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2589527	2689294
13.1	Вклады физических лиц	934024	1032577
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	47273	140505
16	Прочие обязательства	24229	38840
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10864	4646
18	Всего обязательств	2671987	2873353
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	330000	330000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	106600	106600
22	Резервный фонд	15802	14599
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	124127	101257
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13353	16803
27	Всего источников собственных средств	589882	569259
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	882043	303278
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	240568	176217
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления
- Руководитель Казначейства

Гирба К.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

Исполнитель
Телефон:609-19-19

Романенко М.И.

08.08.2012
Контрольная сумма :47898
Версия файла описателей (.PAK):13.05.2012

Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами
на 01.07.2012 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк
Почтовый адрес
119146, г.Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	211031	129680			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	547625	777159			
2.1. Обязательные резервы	32656	30182			
3. Средства в кредитных организациях	641164	354445			
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
5. Чистая судная задолженность	1352484	1752674			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4221	4952			
9. Прочие активы	505344	423702			
10. Всего активов	3261869	3442612			
II. ПАССИВЫ					
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
12. Средства кредитных организаций	94	68			
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2589527	2689294			
13.1. Вклады физических лиц	934024	1032577			
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
15. Выпущенные долговые обязательства	47273	140505			
16. Прочие обязательства	24229	38840			
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	10864	4646			
18. Всего обязательств	2671987	2873353			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19. Средства акционеров (участников)	330000	330000			
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
21. Эмиссионный доход	106600	106600			
22. Резервный фонд	15802	14599			
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
24. Переоценка основных средств	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	124127	101257			
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13353	16803			
27. Всего источников собственных средств	589882	569259			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	882043	303278			
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	240568	176217			
30. Условные обязательства не кредитного характера	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	

Форма 806 контролируется

Контрольная сумма :47898

Приложение 4

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476	

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

руб.

тыс.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	68783	82645
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15501	13192
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53282	69453
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	32618	47810
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	26793	43261
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5825	4549
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	36165	34835
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также по начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2798	-4790
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-50	-4
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	33367	30045
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	336
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18975	31156
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3925	-13879
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	76971	74255
13	Комиссионные расходы	27685	25730
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1867	-500
17	Прочие операционные доходы	568	817
18	Чистые доходы (расходы)	104254	96500
19	Операционные расходы	86381	76220
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	17873	20280
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4520	3477
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13353	16803
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13353	16803

Заместитель Председателя Правления
- Руководитель Казначейства

Гирба К.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

Исполнитель
Телефон:609-19-19

Романенко М.И.

08.08.2012
Контрольная сумма :57241
Версия файла описателей (.PAK):13.05.2012

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕЧЕНИЯХ И УБЫТКАХ
с дополнительными кодами
за 1-ое полугодие 2012 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк
Почтовый адрес
119146, г.Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	2	3	5	6	7
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	68783	82645			
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	15501	13192			
1.2.От осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53282	69453			
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
1.4.От вложений в ценные бумаги	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	32618	47810			
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26793	43261			
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	5825	4549			
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	36165	34835			
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравн.к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-2798	-4790			
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-50	-4			
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	33367	30045			
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	336	02-Операции по статье не осуществлялись		
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18975	31156			
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3925	-13879			
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
12.Комиссионные доходы	76971	74255			
13.Комиссионные расходы	27685	25730			
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
16.Изменение резерва по прочим потерям	-1867	-500			
17.Прочие операционные доходы	568	817			
18.Чистые доходы (расходы)	104254	96500			
19.Операционные расходы	86381	76220			
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	17873	20280			
21.Начисленные (уплаченные) налоги	4520	3477			
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	13353	16803			
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13353	16803			

Контрольная сумма :57241

Приложение 5

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
145296590000	140204899	1027739223687	3172	044579476

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк / ОАО МОСКОМБАНК

Почтовый адрес 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д. 5

ОКУД 0409808

Код формы по

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	574384.0	12927	587311.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	330000.0	0	330000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	329950.0	0	329950.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	50.0	0	50.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	106600.0	0	106600.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14599.0	1203	15802.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет (собственных средств (капитала)):	123186.0	11724	134910.0
1.5.1	прошлых лет	101208.0	-22919	124127.0
1.5.2	отчетного года	21978.0		10783.0
1.6	Нематериальные активы	1.0	0	1.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	27.8	X	24.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	25446.0	4662	30108.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13238.0	2797	16035.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3722.0	-513	3209.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	8486.0	2378	10864.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (дончисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

1.1. выдачи ссуд	45134;
1.2. изменения качества ссуд	19247;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	330;
1.4. иных причин	13624.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

75538, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	31013;
2.3. изменения качества ссуд	19999;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	677;
2.5. иных причин	23849.

Заместитель Председателя Правления
- Руководитель Казначейства

Гирба К.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

Исполнитель Романенко М.И.
Телефон:609-19-19

08.08.2012
Контрольная сумма ф.0409808 :27499
Справочно :6870
Версия файла описателей(.PAK):13.05.2012