

ОАО МКБ «Замоскворецкий»
Лицензия ЦБ РФ N 1640

Пояснительная записка к отчету за 2006 год

Устав Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк "Замоскворецкий" утвержден собранием Учредителей 21 августа 1998 года, на котором было принято решение о преобразовании формы собственности из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество. Устав Банка зарегистрирован Центральным Банком РФ 01 февраля 1999 года.

Уставный Фонд банка по состоянию на 1 января 2007 года составляет 87 000 тысяч рублей и полностью зарегистрирован.

В 2006 году ОАО МКБ "Замоскворецкий" функционировал полный отчетный период с 01.01.2006 г. по 31.12.2006 г. Операции осуществлялись в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями.

На 01 января 2007 Банк имел следующие лицензии:

- Лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами физических лиц N 1640 от 01.02.1999;
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами юридических лиц N 1640 от 09.06.1999;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04228-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04279-010000 от 27.12.2000 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04328-001000 от 27.12.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-06095-000100 от 25.06.2002 на осуществление депозитарной деятельности.

Основными областями финансового рынка, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в 2006 году, являлись:

1. привлечение денежных средств в рублях РФ и иностранных валютах юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов) во вклады до востребования и на определенный срок на условиях гарантированной возвратности и платности;
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет в ссудные операции по кредитованию юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности;
3. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет в кредитные и депозитные операции с кредитными организациями (как резидентами РФ, так и банками-нерезидентами) на условиях срочности, платности и возвратности;
4. открытие и ведение банковских счетов в рублях РФ и иностранных валютах юридических лиц и физических лиц, а также осуществление расчетов в рублях РФ и иностранных валютах

по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

5. кассовое обслуживание и пересчет денежных средств в рублях РФ юридических лиц РФ, а также кассовое обслуживание в рублях РФ и иностранных валютах физических и юридических лиц;

6. операции по купле-продаже иностранных валют в наличной и безналичной формах как за свой счет, так и по поручению клиентов;

7. выпуск и реализация клиентам банка и кредитным организациям собственных ценных бумаг Банка (векселей);

8. операции по купле-продаже ценных бумаг (векселей, облигаций) юридических лиц (резидентов РФ) от своего имени и за свой счет;

9. операции с ценными бумагами, эмитированными Правительством РФ в рублях РФ и иностранных валютах от своего имени и за свой счет.

Наибольшее влияние на формирование финансовых результатов Банка оказали в 2006 году операции по кредитованию юридических и физических лиц-резидентов, операции с ценными бумагами юридических лиц-резидентов и с государственными эмиссионными ценными бумагами.

По состоянию на 01.01.07 общий объем предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам составил более 30 процентов активов Банка. Сумма доходов от данного сектора рынка составила более 20 процентов от общей суммы доходов Банка.

Второе по значимости влияние на финансовые результаты Банка в 2006 году оказали операции с государственными эмиссионными ценными бумагами, уровень доходности по которым несколько ниже, чем доходность кредитных операций, но которые имеют незначительный уровень риска, и операции с ценными бумагами прочих эмитентов. Доля доходов от данного сектора рынка составила более 16 процентов от общей суммы доходов, полученных Банком в 2006 году.

В связи с наметившейся в последние несколько лет тенденцией к снижению процентных банковских ставок как в рублях РФ, так и в иностранных валютах, относительная доходность финансовых активов Банка, размещенных на рынке кредитных операций, снижается. Но абсолютная величина доходов Банка на этом секторе рынка как в предыдущие годы, так и в 2006 году, повышается за счет постоянного роста размещаемых активов.

Общая объективная тенденция падения уровня доходности указанных активных операций Банка в 2005 году компенсировалась в основном снижением затратности пассивных операций Банка, связанных с привлечением финансового ресурса. Таким образом, в целом по Банку, рентабельность деятельности в 2005 году не уменьшилась.

Существенных изменений в деятельности Банка в 2005 году, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2005 год не происходило.

Концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка в 2005 году, не происходило.

Структура активов Банка формируется таким образом, чтобы минимизировать влияние изменений на отдельных секторах финансовых рынков на общую рентабельность Банка.

В целях повышения устойчивости Банка и поддержания необходимого уровня ликвидности в 2005 году на постоянной основе проводился финансовый мониторинг всех основных контрагентов Банка как по активным, так и по пассивным операциям.

В соответствии с изменениями нормативных документов Банка

России в 2004 году, в частности внесением изменений в Положение 205-П, в учетную политику банка вносились изменения в соответствии с Положением 205-П.

Существенных изменений в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2005 году, не вносилось.

В целях эффективного управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками в Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая постоянно оценивать риски, влияющие на достижение поставленных перед Банком целей, своевременно и эффективно реагировать на изменяющиеся обстоятельства и условия.

Источником факторов, которые могут повлиять на исполнение Банком своих обязательств перед клиентами служат риски, возникающие в процессе банковской деятельности.

С целью минимизации банковских рисков внедрена система управления диверсификацией рисков. Также регулярно функционируют кредитный комитет и организационно-контрольный отдел. Создана и эффективно работает Служба внутреннего контроля. В задачу организационно-контрольного отдела входит ежедневный анализ всей деятельности Банка, контроль за динамикой развития, оценка рисков, особенно экономических, всех плановых операций с учетом существующей конъюнктуры и возможностей самого Банка.

Службами Банка проводится не только оценка текущего состояния, но и разработка рекомендаций по диверсификации деятельности; анализ информации о рыночной доходности банковских операций, в том числе по процентным ставкам, тарифам на расчетно-кассовое обслуживание; внедрение дополнительных методов контроля за финансовыми и технологическими рисками. При этом основной задачей всех управляющих и контролируемых систем является сохранение высокого уровня ликвидности, достаточного уровня рентабельности, доходности и обеспечение необходимого базисного запаса для дальнейшего развития.

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

управление рисками осуществляется регулярно и непрерывно;

применяемые методы и инструменты оценки рисков не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководящими органами и подразделениями;

устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватные уровни риска соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;

качественная и количественная оценка (измерение) риска;

установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В Банке существует электронная информационная банковская система «Мониторинг банковских рисков», поддерживаемая Организационно контрольным отделом.

Банковские риски рассматриваются по следующим видам:

кредитный риск;

риск ликвидности;

операционный риск;
рыночный риск;
страновой риск;
правовой риск;
риск потери деловой репутации (репутационный риск);
стратегический риск.

Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Минимизация кредитного риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости кредитной организации-эмитента.

Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля кредитной организации-эмитента.

Мониторинг кредитного риска ведется с использованием следующих индикаторов уровня:

показатель качества ссуд;
показатель качества активов;
показатель доли просроченных ссуд;
показатель размера резервов на потери по ссудам;
показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
показатель концентрации крупных кредитных рисков;
показатель концентрации кредитных рисков на акционеров;
показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
определения потребности кредитной организации-эмитента в ликвидных средствах;
постоянного контроля за состоянием ликвидности;
принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации эмитента и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на

предотвращение достижения ликвидности критически значительных для кредитной организации-эмитента размеров (минимизацию).

В процессе управления ликвидностью кредитная организация-эмитент руководствуется следующими принципами:

при принятии решений разрешается конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

каждая сделка влияющая на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты кредитная организация-эмитент строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

метод коэффициентов (расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);

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

прогнозирование потоков денежных средств.

Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации-эмитента и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией-эмитентом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Сущность стандартизированного метода заключается в определении размера риска путем суммирования чистых валовых доходов по восьми направлениям деятельности помноженных на весовые коэффициенты.

Мониторинг операционного риска ведется с использованием индикаторов охватывающих качество ведения банковских операций, функционирование информационно-технологических систем, состояние кадров, размеры непредвиденных выплат.

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя кредитной организацией-эмитентом риска на уровне, определенном ее руководством в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Для оценки рыночного риска используется система пограничных значений по рыночному риску и по открытой валютной позиции как суммарной, так и в разрезе видов валют.

Страновой риск.

Страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя риска на определенном для себя уровне и в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков путем постоянного наблюдения за страновым рейтингом контрагентов Банка, используя индекс Moody's (рейтинговое агентство "Moody's Investors Service").

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие влияния факторов: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;

несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также ее неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий служащих или органов управления;

нарушение Банком условий договоров;

недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

нарушения клиентами и контрагентами условий договоров;

возможное нахождение структурных подразделений, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банка риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;

постоянного наблюдения за правовым риском;

принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
соблюдения всеми служащими нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Риск возникает вследствие:

несоблюдения Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

неисполнение Банка договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, 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 эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

недостатки кадровой политики кредитной организации - эмитента при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";

возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации - эмитента законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или

недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банка 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 Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном ею в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления стратегическим риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;

выявление и анализ стратегического риска, возникающего у кредитной организации – эмитента в процессе деятельности;

качественная и количественная оценка (измерение) стратегическим риском;

установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для кредитной организации – эмитента размеров (минимизацию риска).

Внутренний контроль осуществляется в Банке по линии административного и финансового контроля в предварительном, текущем и последующем порядке. В Банке функционирует служба внутреннего контроля, организационно оформленная, являющаяся службой прямого подчинения Руководителю Банка.

Служба внутреннего контроля Банка функционирует на основании внутренних нормативных актов Банка и в соответствии с требованиями действующего законодательства. Указанная служба осуществляет контроль на всех уровнях деятельности Банка. Кроме того, в Банке организован комплаенс-контроль за соответствием деятельности Банка на финансовых рынках действующему законодательству РФ, а также, контроль за соблюдением интересов акционеров, клиентов и Банка, предотвращением конфликта интересов сторон.

В качестве перспектив на 2006 год система внутреннего контроля предполагает дальнейшее проведение необходимых мероприятий, обусловленных Законом 115-ФЗ от 07 августа 2001 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" направленными на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем осуществления мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

В качестве стратегии развития участниками Банка определено функционирование Банка в качестве универсального кредитного учреждения, выполняющего весь перечень банковских и небанковских операций, определяемых действующим законодательством РФ и

имеющимися лицензиями.

Основной целью деятельности Банка определено максимально эффективное функционирование с развитием и расширением перечня предоставляемых клиентам Банка услуг, повышения качества оказываемых услуг, роста объемов и рентабельности совершаемых Банком операций в целях максимизации доходов от деятельности Банка.

В целях повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися у него финансовыми, организационными, функциональными и кадровыми ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования, Банк в первую очередь планирует проводить последовательную политику по увеличению собственной капитализации, как за счет дополнительных выпусков акций, так и за счет привлечения дополнительных ресурсов на долгосрочной основе в качестве субординированных кредитов, займов и депозитов. Рост прибыли Банка рассматривается также как одна из форм увеличения размера собственных средств Банка. В этих целях Банк планирует проведение мероприятий по снижению затратности проводимых Банком операций, оптимизации структуры операционных и управленческих расходов, увеличению перечня предоставляемых Банком услуг, а также роста общего объема совершаемых Банком операций.

В результате проведенной по состоянию на 01.12.2005 г. инвентаризации материальных ценностей и проведенной по состоянию на 01.01.2006 ревизий кассы случаев выявления неучтенных излишков или недостач не обнаружено.

На счете 60308 учтены недостачи кассиров, ежемесячно производится частичное погашение. Сумма 35 тысяч рублей будет погашена в срок свыше года. Резерв на возможные потери под эту задолженность создан в размере 95 процентов.

На счете 60302 учтена переплата налогов в бюджет, сверка с от-лом учета произведена. Переплата будет учтена в счет текущих платежей по налогам в 2006 году. По плану деятельности банка на 2006 год данная сумма будет погашена в срок свыше года.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2005 у Банка не имеется.

Председатель Правления

Бударин И.Л.

Главный бухгалтер

Третьякова Е.В.