

**Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий банк «Замоскворецкий»  
ОАО МКБ «Замоскворецкий»  
Лицензия ЦБ РФ N 1640**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к годовому отчету  
на 1 января 2011 года**

Устав Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий» утвержден общим собранием акционеров 24 ноября 2009 года. Устав Банка согласован Московским главным территориальным управлением Центрального Банка Российской Федерации 29 марта 2010 года и зарегистрирован Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 05 апреля 2010 года.

В 2010 году ОАО МКБ «Замоскворецкий» (далее по тексту «Банк») функционировал полный отчетный период с 01 января 2010 года по 31 декабря 2010 года. Операции осуществлялись в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями.

На 01 января 2011 года Банк имел следующие лицензии и аналогичные разрешения:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами физических лиц N 1640 от 01 февраля 1999 года;
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами юридических лиц N 1640 от 09 июня 1999 года;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04228-100000 от 27 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04279-010000 от 27 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04328-001000 от 27 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-11514-000100 от 21 августа 2008 года на осуществление депозитарной деятельности;
- Свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов N 544 от 27 января 2005 года, выданное Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Основными областями финансового рынка, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в 2010 году, являлись:

1. привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте 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 на условиях срочности, платности и возвратности;

4. открытие и ведение банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридических лиц и физических лиц, а также осуществление расчетов в рублях и иностранной валюте по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
5. кассовое обслуживание и пересчет денежных средств в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц;
6. операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах как за свой счет, так и по поручению клиентов;
7. выпуск и реализация юридическим и физическим лицам (резидентам) собственных ценных бумаг Банка (векселей);
8. операции по купле-продаже ценных бумаг (векселей, облигаций) юридических лиц (резидентов) от своего имени и за свой счет;
9. операции с ценными бумагами, эмитированными Правительством Российской Федерации и субъектами Российской Федерации в рублях от своего имени и за свой счет.

За отчетный период Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий» в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации и документами Федеральной налоговой службы.

В течение 2010 года Банк находился по своему юридическому адресу: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, дом 42/2, строение 4.

Заседанием Правления Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», состоявшегося 16 февраля 2010 года было принято решение об открытии Операционной кассы вне кассового узла № 01 по адресу: 141011, Московская область, г. Мытищи, ул. Коммунистическая, дом 1 с 18 февраля 2010 года.

Заседанием Правления Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», состоявшегося 30 марта 2010 года было принято решение об открытии дополнительного офиса «Зеленоградский» по адресу: 124460, г. Москва, Зеленоград, проезд № 4806, д. 4, стр. 3 с 02 апреля 2010 года.

Заседанием Правления Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», состоявшегося 08 апреля 2010 года было принято решение об открытии дополнительного офиса «Сергиево-Посадский» по адресу: 141300, Московская область, г. Сергиев-Посад, ул. Сергиевская, д. 21 с 12 апреля 2010 года.

Заседанием Правления Открытого Акционерного Общества Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», состоявшегося 11 октября 2010 года было принято решение о закрытии дополнительного офиса «Каширский» по адресу: 115201, г. Москва, пер. 2-й Котляковский, д. 1, стр. 35 с 15 октября 2010 года.

По состоянию на 1 января 2011 года размер зарегистрированного уставного капитала ОАО МКБ «Замоскворецкий» составляет 500 000 тыс. рублей. Уставный капитал был увеличен 09 декабря 2010 года на 352 000 тыс. рублей согласно отчету об итогах седьмого дополнительного выпуска акций (письмо МГТУ ЦБ РФ от 08 декабря 2010 года № 11-28-1-01/99448).

По итогам деятельности в 2010 году Банк получил прибыль в размере 21 971 тыс. рублей с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД). Налог на прибыль за 2010 год с учетом СПОД составил 9 111 тыс. рублей. В результате чистая прибыль Банка за 2010 год составила 12 860 тыс. рублей и будет распределена в течение 2011 года в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка.

Для обеспечения эффективной деятельности в Банке образован резервный фонд в размере 10 348 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2011 года. Резервный фонд создан за счет распределения прибыли предшествующих лет.

На 1 января 2011 г. резервный фонд сформирован в размере 2,07 % уставного капитала.

В течение 2010 года за счет прибыли отчетного года фонд Банка не пополнялся.

Источниками собственных средств (капитала) Банка являются: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет, прирост стоимости имущества за счет переоценки, а также нераспределенная прибыль отчетного года.

Информация о размере и структуре капитала представлена следующими данными:

№	Наименование показателя	На 01.01.2010 тыс. рублей*	На 01.01.2011 тыс. рублей*	Отклонение (+, -)	
				сумма тыс. рублей	в %%
1	Уставный капитал	148 000	500 000	352 000	237,84
2	Фонды (резервный)	7 752	10 348	2 596	33,49
3	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	42 963	42 963	0	0
4	<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:</b>	198 715	553 311	354 596	178,44
5	Прирост стоимости имущества за счёт переоценки	79 563	79 563	0	0
6	<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:</b>	132 220	368 104	235 884	178,40
7	<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:</b>	330 935	921 415	590 480	178,43

По состоянию на начало 2010 года удельный вес собственных средств (капитал) Банка с учетом СПОД составлял 330 935 тыс. рублей, или 6,58% валюты баланса, а по состоянию на конец 2010 года с учетом СПОД 921 415 тыс. рублей, или 11,19% валюты баланса. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), по данным подтвержденной аудиторской организацией ЗАО «АКГ «РБС» финансовой (бухгалтерской) отчетности на 1 января 2011 года, составило 25,1% при нормативном значении 10%. Это свидетельствует о высокой способности Банка отвечать по своим обязательствам.

Увеличение доли собственных средств за счет любого из вышеперечисленных источников способствует усилению финансовой устойчивости Банка.

По результатам 2010 года финансово-хозяйственная деятельность Банка характеризуется получением прибыли.

Структура доходов по Банку с учетом СПОД в 2010 году характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	Сумма	тыс. рублей
			Удельный вес в % в общей сумме доходов
1.	2.	3.	4.
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	251 146	21,55%
2	Процентные доходы по денежным средствам на счетах	110	0,01%
3	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	68 893	5,91%

\* Данные представлены с учетом СПОД

4	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	67 443	5,79%
5	Процентные доходы по учтенным векселям кредитных организаций	21 659	1,87%
6	Доходы, полученные за расчетное и кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов	65 395	5,61%
7	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	233 694	20,05%
8	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	25 397	2,18%
9	Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов (включая переоценку)	733	0,06%
10	Штрафы, пени, неустойки полученные	3 912	0,33%
11	Восстановление сумм резервов	397 402	34,09%
12	Доходы, полученные от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3 036	0,26%
13	Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	620	0,05%
14	Доходы за проведение операций с валютными ценностями	5 728	0,49%
15	Другие полученные доходы	20 450	1,75%
	<b>ВСЕГО ДОХОДОВ:</b>	<b>1 165 618</b>	<b>100%</b>

Структура расходов по Банку с учетом СПОД в 2010 году характеризуется следующим образом:

			тыс. рублей
№ п/п	Наименование статьи	Сумма	Удельный вес в % к общей сумме расходов
1.	2.	3.	4.
1	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	47 030	4,11%
2	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	462	0,04%
3	Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	1	0,01%
4	Расходы по операциям с иностранной валютой (включая переоценку)	218 439	19,1%
5	Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов (включая переоценку)	337	0,03%
6	Расходы на содержание персонала	138 081	12,07%

7	Отчисления в резервы на возможные потери	554 523	48,49%
8	Комиссия, уплаченная по расчетным, валютным и другим операциям	7 542	0,66%
9	Расходы по ремонту и содержанию основных средств и другого имущества	21 463	1,88%
10	Амортизационные отчисления	9 273	0,81%
11	Расходы по охране	20 349	1,78%
12	Расходы по рекламе	5 656	0,49%
13	Арендная плата	55 189	4,83%
14	Страхование	12 600	1,10%
15	Право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 923	0,34%
16	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 084	0,79%
17	Налоги, относимые на расходы	15 168	1,33%
18	Другие расходы	24 527	2,14%
	<b>ВСЕГО РАСХОДОВ:</b>	<b>1 143 647</b>	<b>100%</b>
	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>21 971</b>	
	<b>Налог на прибыль</b>	<b>9 111</b>	
	<b>НЕИСПОЛЬЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 2010 ГОД</b>	<b>12 860</b>	

Наибольшее влияние на формирование финансовых результатов Банка оказали в 2010 году операции по кредитованию юридических и физических лиц-резидентов, операции по депозитам, размещенным в Банке России, операции с ценными бумагами юридических лиц-резидентов.

По состоянию на 01.01.2011г. общий объем предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам (включая кредиты, предоставленные кредитным организациям) составил 27,5% активов Банка. Сумма доходов от данного сектора рынка составила более 21,5% от общей суммы доходов Банка.

Второе по значимости влияние на финансовые результаты Банка в 2010 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 5% от общей суммы доходов, полученных Банком в 2010 году.

С июня 2008 года руководством Банка было принято решение размещать свободные денежные средства в депозиты Банка России. По состоянию на 01.01.2011г. общий объем предоставленных депозитов, размещенных в Банке России составил 30% активов Банка. Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России составили более 5,9% от общей суммы доходов.

В 2010 году Банк, являясь участником системы страхования вкладов, перечислил государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 1 444 тыс. рублей.

Основной стратегической задачей Банка в 2010 году оставалось наращивание ресурсной базы при условии поддержания ликвидности и рентабельности. Обеспечение ресурсами осуществлялось за счет притока новых клиентов и расширения спектра предлагаемых инструментов привлечения средств.

Основными принципами организации клиентской политики Банка являются:

- постоянное расширение спектра банковских услуг и современных технологий банковских операций;
- ежемесячный мониторинг процентных ставок и отслеживание тарифных позиций Банка на межбанковском рынке;
- перспективное планирование развития спектра банковских услуг и технологий на основе анализа международного передового опыта;
- создание максимально удобных для клиента условий для проведения банковских операций.

С целью привлечения дополнительной клиентуры Банком проводятся рекламные мероприятия, направленные на создание и поддержание положительного имиджа, на пропаганду новых видов услуг, на объяснение широкой публике преимуществ обслуживания в Банке.

С географической точки зрения, в течение 2010 года основная доля контрагентов Банка - резидентов РФ была сконцентрирована в городе Москве, Московской области, основная доля контрагентов - нерезидентов РФ - в странах группы развитых стран.

Существенных изменений в деятельности Банка в 2010 году, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2010 год не происходило.

Концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка в 2010 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 2010 году на постоянной основе проводился финансовый мониторинг всех основных контрагентов Банка как по активным, так и по пассивным операциям.

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 всех банковских рисков, контроль за динамикой их развития, оценка рисков.

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 контролирующих 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;
- риски системы интернет-банкинга;
- стресс-тестирование.

### **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 потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери 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: 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 Банк 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).

## **Риски системы интернет-банкинга**

Риски интернет-банкинга - риски, возникающие при осуществлении Банком операций с применением систем интернет-банкинга.

К банковским рискам, связанным с применением систем интернет-банкинга, относятся: операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и риск ликвидности.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рисков интернет-банкинга Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного риска Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иных рисков интернет-банкинга.

Для оценки уровня рисков интернет-банкинга Банк использует следующие параметры:

- а) для оценки уровня операционного риска при применении систем интернет-банкинга:
- нарушение режимов функционирования используемых для интернет-банкинга информационных систем Банка, связанные с авариями, отказами, сбоями оборудования и программного обеспечения самого Банка или его провайдеров;
  - действия в отношении Банка в виде неправомерного доступа с применением интернет-технологий к ее информационным ресурсам, в том числе при (для) совершении (я) преступных действий;
  - ошибки служащих Банка, его клиентов при совершении банковских операций с применением интернет-технологий;
  - невыполнение провайдерами договорных обязательств перед Банком;
  - невыполнение Банком обязательств перед клиентами из-за ненадлежащего качества аппаратно-программного обеспечения систем интернет-банкинга;
  - хищения денежных средств путем неправомерного использования ключа электронной цифровой подписи.

б) для оценки уровня правового риска при применении систем интернет-банкинга:

- нарушения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, из-за недостатков (ошибок) в аппаратно-программном обеспечении систем интернет-банкинга;
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время ее обработки, передачи или хранения в Банке;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным, а также иным актам Банка России;
- нарушения условий договоров со стороны как Банка, так и его клиентов и контрагентов.

в) для оценки уровня стратегического риска при применении систем интернет-банкинга:

- наличие убытков вследствие чрезмерных затрат на внедрение и сопровождение систем интернет-банкинга;
- наличие убытков вследствие вынужденного отказа от использования уже внедренных в эксплуатацию технологий банковского обслуживания и соответствующих информационных систем Банка;
- наличие убытков вследствие ошибок в выборе видов услуг интернет-банкинга или реализующих его технических решений.

г) для оценки уровня деловой репутации (репутационного риска) при применении систем интернет-банкинга:

- уничтожение данных о клиентах Банка, их счетах и вкладах в связи с отказами оборудования, входящего в информационный контур интернет-банкинга, как в самом Банке, так и у провайдеров;
- приостановление или отключение клиента от системы интернет-банкинга по инициативе Банка;
- утечка из Банка конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны (из-за сетевых атак в условиях дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга, неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка и т.п.);
- размещение на WEB-сайте Банка недостоверной, неполной или нежелательной для Банка информации, негативно влияющей на ее деловую репутацию;
- негативная оценка клиентами качества предоставляемого дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга.

д) для оценки уровня риска ликвидности при применении систем интернет-банкинга:

- невозможность реализации высоколиквидных активов по причине сбоев в системах интернет-банкинга (а также в системах и комплексах провайдеров);
- нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга;
- использование систем интернет-банкинга для противоправных действий, наносящих ущерб клиентам Банка или ему самому.

## **Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование представляет собой аналитический инструмент, призванный обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике, либо возникновения иных негативных тенденций в деятельности Банка.

При помощи стресс-тестирования Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен прежде всего на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;

- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

При проведении стресс-тестирования Банк использует следующие методики:

- сценарный анализ (на основе исторических и/или гипотетических событий);
- анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска;
- расчет максимальных потерь.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по трем сценариям:

- 1 сценарий (гипотетический) – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 сценарий (гипотетический) – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%;
- 3 сценарий (исторический) – применяются стрессовые показатели (усредненные, максимальные, либо минимальные).

Результаты анализа чувствительности носят в основном краткосрочный характер. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов Банка изменений заданного фактора риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок).

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Система внутреннего контроля охватывает все уровни управления Банком и его филиалами, все внутренние процессы, операции и все подразделения Банка, включая органы управления Банком, Ревизора, руководителей и главных бухгалтеров филиалов, а также непосредственно вовлеченные в процесс контроля подразделения: Службу внутреннего контроля, Отдел финансового мониторинга, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного сотрудника по правовым вопросам.

Мониторинг системы внутреннего контроля проводится на постоянной основе руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции, другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля два раза в год отчитывается перед Советом директоров Банка о состоянии системы внутреннего контроля, об оценке ее эффективности, выявленных недостатках и мерах по их устранению.

План проверок Службой внутреннего контроля разработан с учетом риск-ориентированного подхода. Те направления деятельности Банка, которые несут основные риски, проверяются ежегодно. Годовой план создан с учетом возможности проведения оперативных проверок, если от руководства Банка поступят соответствующие указания.

Службой внутреннего контроля за 2010 год были проведены проверки структурных звеньев Банка и различных направлений деятельности кредитной организации. В ходе проверок контролю подвергались все наличные внутренние документы, их соответствие требованиям законодательства и нормативным актам, соблюдение требований нормативных и внутренних документов, установленных лимитов, визового режима, оформление банковских операций и их адекватность бухгалтерскому учету.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке организован Отдел финансового мониторинга и разработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Учетная политика Банка приводилась в соответствие с нормативными актами Банка России, выпущенными в 2010 году.

Активы и пассивы баланса в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения установленных Банком России курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Отчетность Банка предоставляется в территориальное управление Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 24.01.2005 года № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации».

В «Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты» за 2010 год в соответствии с Учетной политикой Банка отражены операции по переносу остатков счетов учета доходов/расходов отчетного года и налога на прибыль за 2010 год на соответствующие счета учета доходов/расходов прошлых лет, урегулирование и начисление налогов. В качестве событий после отчетной даты отражены все полученные после 1 января 2011 года и до даты составления годового отчета первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и (или) определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющие суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2011 года.

Основной показатель клиентской базы - количество обслуживаемых клиентов по итогам 2010 года составил 8 360 клиентов, выше итогов 2009 года на 1 330 клиентов.

*Клиентская база на 01.01.2011г.*

Юридические лица			Физические лица		
Балансовые счета	Кол-во счетов	Остатки на 01.01.2011г. (тыс. руб.)	Балансовые счета	Кол-во счетов	Остатки на 01.01.2011г. (тыс. руб.)
40502	6	458	42301	117	5 812
40602	5	1 216	42304	5	3 181
40701	32	34 704	42305	9	2 388
40702	5 418	6 041 554	42306	82	248 860
40703	161	11 893	42307	17	29 930
40802	197	6 568	42309	432	22 123
40807	26	304	42601	9	41
40814	6	10	42606	1	1 882
40815	3	5	42609	6	32
42007	1	60 000	40817	1 784	56 336
42105	1	10 000	40820	29	2 308
42106	2	2 600			
42107	3	214 105			
42207	2	40 000			
43701	6	20			
	<b>5 869</b>	<b>6 423 437</b>		<b>2 491</b>	<b>372 893</b>

Остатки на 01 января 2011г. составляют 6 423 437 тыс. рублей и 372 893 тыс. рублей на счетах юридических и физических лиц соответственно. По всем счетам клиентов - юридических лиц выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2011 года. Проводится работа по получению от клиентов подтверждений остатков на 01.01.2011 года.

По действующим счетам на дату составления настоящего отчета получены подтверждения остатков на счетах юридических лиц на общую сумму 5 676 984 тыс. рублей, что составляет 88,4% в общем объеме средств на счетах клиентов. Подтверждения не получены по счетам организаций, которые длительное время не осуществляли операции. Поступление от клиентов письменных подтверждений остатков по счетам продолжается.

Осуществлена на основании выписок, полученных от Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счет по учету неуплаченных штрафов. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах Банка и Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России не выявлено.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом. Суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета при сверке не выявлено.

Для своевременного и качественного составления годового отчета в целях контроля за сохранностью имущества по Приказу № 169 от 23 ноября 2010 года Банком была проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01 декабря 2010 года.

В результате проведенной по состоянию на 01 декабря 2010 года инвентаризации материальных-имущественных ценностей Банка и проведенной по состоянию на конец дня 31 декабря 2010 года ревизии кассы случаев выявления неучтенных излишков или недостач не обнаружено. Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) Банка произведена.

Капитальные вложения, отражаемые по балансовому счету 60701, по состоянию на 01.01.2011г. отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2011 г. на балансе Банка числится дебиторская задолженность:

- счет № 47423 «Требования по комиссиям за неиспользованный лимит по кредитам» на общую сумму 126 тыс. рублей;
  - счет № 47423 «Требования по кредитным операциям (штрафы, пени)» на общую сумму 4 020 тыс. рублей;
  - счет № 47423 «Требования по комиссии за ведение ссудного счета» на общую сумму 285 тыс. рублей;
  - счет № 47423 «Требования по комиссиям по РКО» на общую сумму 1 172 тыс. рублей;
  - счет № 47423 «Требования по возврату избыточно выплаченных процентов по депозитам» с учетом СПОД на общую сумму 3 тыс. рублей – дата погашения – 12 – 19 января 2011г. ;
  - счет № 47427 «Требования по получению процентов по ссудам, активам (требованиям) II-III категории качества» с учётом СПОД на общую сумму 12 471 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г., дата погашения 17 января 2011г.;
  - счет № 47427 «Требования к ОАО БАНК ВТБ (проценты)» на общую сумму 2 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г., дата погашения – 12 января 2011г.;
  - счет № 47427 «Наращенные проценты по депозитам, размещенным в Банке России» на общую сумму 920 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г., дата погашения – 11-21 января 2011г.;
  - счет № 60302 «Налог на прибыль в федеральный бюджет» на сумму 732 тыс. рублей;
  - счет № 60302 «Налог на прибыль (бюджет субъектов РФ)» на сумму 5 990 тыс. рублей;
  - счет № 60302 «Налог на прибыль (бюджет субъектов РФ) филиала «Балашихинский» на сумму 376 тыс. рублей;
  - счет № 60302 «Налог на прибыль (бюджет субъектов РФ) филиала «Петербургский» на сумму 224 тыс. рублей;
  - счет № 60302 «Взносы, зачисляемые в ФСС (налоги и сборы, в виде начислений на заработную плату)» на сумму 175 тыс. рублей;
  - счет № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» с учётом СПОД на общую сумму 238 тыс. рублей – дата возникновения декабрь 2010г. - январь 2011г.;
  - счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на общую сумму 940 тыс. рублей – дата возникновения декабрь 2010г., дата погашения – 11-31 января 2011г.;
  - счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» на общую сумму 939 тыс. рублей.
- Вышеуказанная сумма является обеспечительными и гарантийными платежами согласно договорам.

По состоянию на 1 января 2011 г. на балансе Банка числится кредиторская задолженность:

На балансовом счете 47411 отражены обязательства по начисленным процентам по привлеченным средствам физических лиц в общей сумме 458 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г.;

- счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на общую сумму 1 398 тыс. рублей, дата возникновения – декабрь 2010г., дата возврата в банки-корреспонденты – 11-14 января 2011г.;

На балансовом счете 47422 учтена общая сумма 847 тыс. рублей - обязательство банка по переводу денежных средств и остатки денежных средств по закрытым счетам клиентов - юридических лиц.

- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по внебалансовым счетам» на общую сумму 9 838 тыс. рублей;

- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по пени» на общую сумму 4 020 тыс. рублей;

- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по комиссии за неиспользованный лимит и ведение ссудного счета» на общую сумму 21 тыс. рублей;

- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по процентам» на общую сумму 828 тыс. рублей;

- счет № 47425 «Резерв на возможные потери по требованиям по комиссиям РКО» на общую сумму 1 172 тыс. рублей;

- счет № 47426 «Счет начисленных процентов для депозитов юридических лиц» на общую сумму 36 тыс. рублей;

- счет № 60301 «Налог на прибыль (с дохода по гос. ценным бумагам)» на сумму 1 174 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г., дата погашения 11 января 2011г.;

- счет № 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС» на сумму 236 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г., дата погашения 20 января 2011г.;

- счет № 60301 «Налог на имущество» на общую сумму 765 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г., дата погашения - январь 2011г.;

- счет № 60301 «Транспортный налог» на общую сумму 155 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г., дата погашения - январь 2011г.;

- счет № 60301 «Земельный налог» на общую сумму 49 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г., дата погашения - январь 2011г.;

- счет № 60305 «Депонент» на общую сумму 34 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г., дата погашения - январь 2011г.;

- счет № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» с учетом СПОД на общую сумму 1 136 тыс. рублей, дата возникновения – декабрь 2010г., дата погашения – январь 2011г.;

- счет № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» с учетом СПОД на сумму 7 тыс. рублей, дата возникновения и погашения – январь 2011г.;

- счет № 60322 «Расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 391 тыс. рублей – дата возникновения 31 декабря 2010г., дата погашения 18 января 2011г.

**Объем просроченной задолженности на 01.01.2011 года**

**тыс. рублей**

Наименование клиента	Сумма просроченного основного долга	Сумма просроченных процентов	Резерв		
			По основному долгу	По просроченным процентам	Итого
Юридические лица	89 091	3 980	89 091	3 936	93 027
Физические лица	17 700	1 233	17 700	1 197	18 897
Индивидуальные предприниматели	-	2 413	-	2 413	2 413
	<b>106 791</b>	<b>7 626</b>	<b>106 791</b>	<b>7 546</b>	<b>114 337</b>

За 2010 год объем просроченной задолженности увеличился в абсолютном выражении на 49 421 тыс. рублей и на 1 января 2011 года составил 106 791 тыс. рублей. Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности увеличилась на 0,6 процентных пункта и составила 4,7%.

При подготовке годового отчета ОАО МКБ «Замоскворецкий» руководствовался Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и представляет годовой отчет в полном объеме.

Годовой отчет содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составленный в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее - Указание N 2332-У);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составленный в порядке, определяемом Указанием N 2332-У;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составленный в порядке, определяемом Указанием N 2332-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) составленный в порядке, определяемом Указанием N 2332-У;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) составленные в порядке, определяемом Указанием N 2332-У;
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение по годовому отчету.

Годовой отчет за 2010 год составлен с учетом событий после отчетной даты. 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.

Период корректировки бухгалтерской отчетности, относящейся к СПОД, охватывал период с 01 января 2011 года по 31 января 2011 года включительно.

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние его активов и обязательств, не происходило.

Решение о реорганизации Банка не принималось.

Решение о приобретении или выбытии дочерней, зависимой организации не принималось.

Решение о дополнительной эмиссии Банком акций или иных ценных бумаг, а также о выплате дивидендов не принималось.

Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка не происходило. Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты не наблюдалось. Ухудшения финансового положения Банка вследствие действий органов государственной власти не наблюдалось.

Существенное снижение стоимости основных средств после отчетной даты вследствие резких колебаний рыночных цен либо их физической порчи не происходило.

После отчетной даты Банк продолжал деятельность на всех сегментах рынка финансовых услуг.

После отчетной даты Банк не подвергался воздействию пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций.

#### **Изменения, внесенные в учетную политику ОАО МКБ «Замоскворецкий» на 2011 год:**

Стоимостной критерий для учета основных средств на счете 60401 определяется с 01.01.2011 г. в размере более 40 000 (сорока тысяч) рублей (без учета НДС).

В связи с приобретением в собственность земельного участка с кадастровым номером 77:01:0002003:58 по адресу: г. Москва, ул. Большая Полянка, вл. 42/2, стр.4 (свидетельство о государственной регистрации права от 19 ноября 2010 года), ОАО МКБ «Замоскворецкий» с 2010 года является плательщиком земельного налога.

**Изменения, внесенные в учетную политику ОАО МКБ «Замоскворецкий» для целей налогообложения на 2011 год:**

- ✓ Банк производит начисление земельного налога ежемесячно в последний рабочий день месяца на основании промежуточного расчета исходя из 1/3 суммы налога, начисленного за предыдущий квартал, с последующей корректировкой сумм налога.
- ✓ В состав амортизируемого имущества включается имущество стоимостью более 40 000 рублей, сроком полезного использования более 12 месяцев, используемое Банком для извлечения дохода.

Изменения в учетной политике в 2011 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России.

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.

Внимание Банка к привлечению новых клиентов будет уделяться наравне с удержанием клиентов, которые уже обслуживаются в Банке. Банк будет стремиться сохранить лояльность клиентов, непрерывно изучая потребности клиентов и предвосхищая их.

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.

Стратегия развития Банка до 2011 года является основой для повышения эффективности деятельности Банка и направлена на развитие конкурентных преимуществ.

Председатель Правления

Бударин И.Л.

Главный бухгалтер

Терентьева Н.В.

М.П.

«31» января 2011 г.