

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
ОАО «МОСКОМБАНК»
за период с 01 января по 31 декабря 2009 года

«АЛЬТ-АУДИТ»

Член профессионального аудиторского объединения Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», внесенного приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1

Номер аудиторской организации в реестре Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ) 10401001986

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»

Аудируемое лицо

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

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

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1027739223687 от 19.09.2002; зарегистрировано Банком России 05.12.1994 № 3172.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «МОСКОМБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «МОСКОМБАНК» включает публикуемые формы Годового бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении денежных средств, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведений об обязательных нормативах, а также Пояснительную записку.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организацией применены основные принципы и методы, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ОАО «МОСКОМБАНК».

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «МОСКОМБАНК». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета российскому законодательству на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными решением Совета Аудиторской Палаты России, внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству России.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «МОСКОМБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение ОАО «МОСКОМБАНК» установленных Банком России обязательных нормативов, а также качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО «МОСКОМБАНК» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «МОСКОМБАНК» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в России, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

28 апреля 2010г.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 05
от «11» января 2010г.

Серебряков Павел Афанасьевич, квалификационный аттестат аудитора № К 000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

Лесникова Светлана Петровна, квалификационный аттестат аудитора № К 028308 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк
Почтовый адрес
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

ОАО МОСКОМБАНК

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	251563	88983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	414508	150742
2.1	Обязательные резервы	54344	6503
3	Средства в кредитных организациях	927426	859146
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1180815	830954
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174	8
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	7411	4757
9	Прочие активы	472553	373477
10	Всего активов	3254450	2308067
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	37	53
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2509397	1724143
13.1	Вклады физических лиц	711397	551070
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	147759	54000
16	Прочие обязательства	56163	32250
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3967	3374
18	Всего обязательств	2717323	1813820
III. ИСТОЧНИКИ СОВСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	330000	330000

120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	106600	106600
122	Резервный фонд	11691	9886
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	157	0
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	45957	11677
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	42722	36084
127	Всего источников собственных средств	537127	494247
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	774179	121935
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	171660	42325

Председатель Правления Банка

Караваяев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.



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 2009 год

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк
Почтовый адрес
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	143089	153500
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13623	20855
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	129466	132645
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:	93684	47514
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	62
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	79686	36685
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	13998	10767
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	49405	105986
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:	8886	7600
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5	-80
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	58291	113586
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-4228
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	91094	25531
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-15669	7011
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	120176	86905
13	Комиссионные расходы	42968	38668
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,	0	0

	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	-710	0
17	Прочие операционные доходы	2139	1426
18	Чистые доходы (расходы)	212353	191563
19	Операционные расходы	155067	137383
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	57286	54180
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14564	18096
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	42722	36084
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	42722	36084

Председатель Правления Банка

Караваяев Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.



[Handwritten signature]

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВИК
45296590000	40204899	1027739223687	3172	044579476

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СомНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк
Почтовый адрес
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

ОАО МОСКОМБАНК

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	530637.0	4348	534985.0
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
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
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	9886.0	1805	11691.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	45960.0	40737	86697.0
1.5.1	прошлых лет	11677.0	34280	45957.0
1.5.2	отчетного года	34283.0	6457	40740.0
1.6	Нематериальные активы	4.0	-1	3.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	38195.0	-38195	0.0
1.8	Источники (часть источников) 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)	34.8	X	33.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	35933.0	-8207	27726.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	28748.0	-8914	19834.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3811.0	114	3925.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3374.0	593	3967.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 161786, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 109891;
- 1.2. изменения качества ссуд 23767;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 4640;
- 1.4. иных причин 23488;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 170672, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 23;
- 2.2. погашения ссуд 82997;
- 2.3. изменения качества ссуд 31499;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 5664;
- 2.5. иных причин 50489;

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.



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 2010 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк
Почтовый адрес
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д. 5

Код формы 0409813

Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	33.1	34.8
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	93.2	89.9
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	96.0	88.8
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	36.3	49.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 23.9 Минимальное 0.3	Максимальное 17.9 Минимальное 3.7
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	187.6	151.5
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.2	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.3	0.4
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель 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
с ипотечным покрытием, и собственных средств
(капитала) (Н19)

Председатель Правления Банка

Караваяев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.



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 2009 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Московский коммерческий Банк
Почтовый адрес
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки 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:	61668	45333
1.1.1	Проценты полученные	129792	154857
1.1.2	Проценты уплаченные	-70232	-34154
1.1.3	Комиссии полученные	120176	86905
1.1.4	Комиссии уплаченные	-42968	-38668
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	-4228
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	91094	33892
1.1.8	Прочие операционные доходы	2138	1402
1.1.9	Операционные расходы	-152740	-138764
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-15592	-15909
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	337330	-362450
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-47841	43433
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 средствам в кредитных организациях	-68280	-679371
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-341066	545386
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-84884	-361152
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-16	-40

1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	785254	75551
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	93759	15965
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	404	-2222
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	398998	-317117
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-9	1
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4815	-1771
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	4
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4824	-1766
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	170000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-17730
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	152270
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-15669	-1350
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	378505	-167963
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	233222	401185
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	611727	233222

Председатель Правления Банка

Караваев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.



**Пояснительная записка к годовому отчету Открытого Акционерного
Общества «Московский коммерческий банк» за 2009 год**

Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк" было создано на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 25.02.94г.) как Акционерный Коммерческий Банк "МЕДОСТ" в форме акционерного общества открытого типа и переименовано в Открытое акционерное общество "Московский Коммерческий Банк" на основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 21 от 16.08.99г.)

Акционерный Коммерческий Банк "МЕДОСТ" зарегистрирован Центральным Банком РФ 05 декабря 1994 года, регистрационный № 3172. В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол № 10 от 28.03.96г.) наименование организационно-правовой фдм было приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как открытое акционерное общество.

Свою деятельность банк осуществляет на основании Устава банка, а так же:

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119146, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д. 5.

Численность персонала банка по состоянию на 1 января 2010 г. составила 126 человек.

Банком зарегистрированы два дополнительных офиса.

По адресу: 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.

По адресу: 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.

По состоянию на 01 января 2010г. Банком открыты восемь операционных касс вне кассового узла по адресам:

ОКВКУ №1 - Москва, ул. Проспект Вернадского, д. 105, корп. 3;

ОКВКУ №2 - Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 37;

ОКВКУ №4 - Москва, ул. Маршала Чуйкова, д. 3.

ОКВКУ №5 - М.о., г. Долгопрудный, мкр. Шереметьевский, ул. Южная, д. 1, стр. 18;

ОКВКУ №6 - Москва, ул. Сельскохозяйственная, д. 17, корп. 1;

ОКВКУ №7 - Москва, ул. Сигнальный пр-д, д. 9Б;

ОКВКУ №8 - Москва, ул. Новочеркасский б-р, д. 55;

ОКВКУ №9 - Москва, ул. Ореховый б-р, д. 47/33;

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

ОКВКУ №3 зарегистрированная по адресу: Москва, ул. Ореховый бульвар, д. 14 закрыта 21.07.2009г.

Филиалов Банк не имеет.

Уставный капитал Банка, определяющий минимальный размер имущества, гарантирующий интересы ее кредиторов, по состоянию на 01.01.2010г., составил 330 000 000 рублей (Триста тридцать миллионов рублей) и состоит из 33 000 000 акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая (из них 32 995 000 обыкновенных именных акций 5 000 привилегированных). Эмиссионный доход по состоянию на 01.01.2010г. составил 106 600 тыс. руб.

Резервный фонд на 1 января 2010г. составляет 11690,6 тыс. руб. б/сч 10701. Отчисления в резервный фонд увеличены, по сравнению с отчетной датой 01.01.2009г., за счет распределения прибыли 2008 года в 2009 году на 1804,2 тыс. руб.

Прибыль 2008г., общим собранием акционеров от 25.06.09 (протокол № 40), направлена на отчисление в резервный фонд в сумме 1 804, 2 тыс. руб., оставшаяся часть 34 280,9 тыс. руб. не распределена акционерами и оставлена в распоряжении банка на балансовом счете 10801.

Результаты деятельности банка за 2009 год нашли свое отражение в годовом отчете, составленном в порядке, определяемом Указанием ЦБР от 08.10.2008г. № 2089-У. В состав годового отчета включается: бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма).

За 2009 год валюта баланса банка значительно увеличилась, по сравнению с 2008 годом почти на 41.0% (по сравнению с 2007г. на 61,63 %): по состоянию на 1 января 2008г. – 2 013 496 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2009г. – 2 308 067 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2010 года – 3 254 450 тыс. руб.

Величина собственных средств (капитала) на 1 января 2010г. составила 534 985 тыс. руб., увеличение по сравнению с 1 января 2009г. на 0,8 % (530 637 тыс. руб.). Прирост собственных средств (капитала) объясняется получением прибыли в 2009 году.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность Банка на 01.01.2010г. составляет 1 180 815 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2009г. увеличилась на 42,1% (на 01.01.2009 г. 830 954 тыс. руб.).

Просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности в балансе на 01.01.2010 г. составляет 2 939 тыс. руб.

Перечень основных операций Банка в отчетном 2009 году, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат. Влияние доходов по видам данных операций на рентабельность.

Таблица 1

Структура доходов и расходов ОАО «МОСКОМБАНК» за 2009 год.

Наименование статей, Прибыль +, убыток -	2009 год	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %
Проценты, полученные по предоставленным кредитам и размещенным средствам	143089	4,1
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам, в т.ч. некредитных организаций	93684 79686	2,7 2,3
Чистый процентный доход (расход)	49405	
Доходы от операций с иностранной валютой, включая доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок, в т.ч. доходы от переоценки счетов	3030941 2512900	86,4 71,6
Расходы от операций с иностранной валютой, включая расходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок, в т.ч. расходы от переоценки счетов	2955516 2528569	85,4 73,1
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч. от переоценки счетов	75425 -15669	
Другие доходы, в т.ч.:	335961	9,5
- восстановление резерва	213647	6,1
- другие доходы от банковских операций и комиссионные вознаграждения	100638	2,9
Другие расходы, в т.ч.: - отчисления в резерв	251110 205470	7,3 5,9
- уплаченные комиссии	42828	1,2
Результат от прочей деятельности, в т.ч. сальдо движения резервов	84851 8177	
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-159438	4,6
Всего доходов	3509991	100,0
Всего расходов	3459748	100,0
Результат деятельности по балансу	50243	

По данным показателей таблицы 1 следует, что прибыль банка сформирована в основном за счёт проведения кредитно-депозитных операций, валютных операций и комиссионных вознаграждений, полученных банком за проведение кассовых, расчётных и других операций.

Значительную долю в доходах и расходах Банка в 2009 г. занимали созданные и восстановленные резервы на возможные потери по ссудам. Увеличение созданных (в 1,1 раза) и восстановленных (в 1,09 раза) резервов по сравнению с 2008г. было обусловлено увеличением объема кредитного портфеля Банка.

По сравнению с 2008 г., в 2009 г. в структуре активных операций, проводимых Банком, качественных изменений не произошло. В кредитном портфеле Банка преобладают краткосрочные и среднесрочные кредиты предприятиям различных производственных отраслей. Продолжен рост кредитования под покупку недвижимости с последующим обременением, принятие в обеспечение товаров в обороте.

Операции с ценными бумагами представлены выпущенными банком векселями и приобретенными (учтенными) векселями третьих лиц. Доходы по указанным операциям были получены в 2009 году в виде процентов по учтенным векселям в сумме 959 тыс. руб.

Банк в течение 2009 года учитывал возможные валютные риски в целях адекватного реагирования с применением инструментов, имеющихся в его распоряжении.

Положительный финансовый результат (75 425 тыс. руб.) по операциям с валютой получен от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной форме. Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой в 2009г. составили 3 030 941 тыс. руб. (в том числе 2 512 900 тыс. руб. доходы от переоценки счетов в иностранной валюте, 41 158 тыс. руб. доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок от изменения валютного курса). По сравнению с 2008 г. доходы увеличились в 6,22 раза (доходы по операциям с иностранной валютой в 2008г. составили 487 357 тыс. руб., в том числе 411 994 тыс. руб. доходы от переоценки счетов в иностранной валюте, 1 802 тыс. руб. доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок от изменения валютного курса).

Доля доходов по процентам за предоставленные ссуды коммерческим предприятиям и организациям, физическим лицам и за иные размещенных средств составляет 4,1% от общей суммы доходов банка. Сумма данных доходов составила 143089,0 тыс. руб. По сравнению с 2008г. данные доходы не значительно уменьшились на 6,7 % (153301,0 тыс. руб.).

Доходы от прочей деятельности (за исключением восстановленных резервов) в основном были сформированы за счет доходов от других банковских операций и комиссионных вознаграждений, полученных Банком.

Значительный удельный вес поступлений за счёт вознаграждений и комиссий в общей сумме доходов (2,9 %) обусловлен наличием стабильной клиентской базы. По состоянию на 01.01.2010 года на обслуживании в банке находились около 12500 клиентов (корпоративных клиентов, предпринимателей и физических лиц). Доходы, полученные от банковских операций и комиссионных вознаграждений, за 2009 г. возросли, по сравнению с 2008 г., на 32,57 % (в 2008г. данные доходы составили 84 029 тыс. руб.).

Таким образом, в 2009 г. ОАО «МОСКОМБАНК» получил доходов в сумме 3 509 992,0 тыс. руб., что почти на 3,8 раз больше, чем в 2008 г. (сумма доходов в 2008г. составила 924499,0 тыс. руб.).

Расходы Банка за 2009г. составили 3459749,0 тыс. руб., что на 3.95 раз больше, чем расходы, произведенные в 2008 г. (расходы Банка в 2008г. - 874965,0 тыс. руб.).

Основная доля расходов банка приходится на расходы по операциям с иностранной валютой - 2 955 516 тыс. руб. (85,4 % от общей суммы расходов), в том числе 2 528 569 тыс. руб. расходы от переоценки счетов в иностранной валюте, 40 377 тыс. руб. расходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок от изменения валютного курса. Расходы по операциям с иностранной валютой в 2009г. увеличились по сравнению с 2008г. 6,52 раза (расходы по операциям с иностранной валютой в 2008г. составили 459 043 тыс. руб., в том числе 404 983 тыс. руб. расходы от переоценки счетов в иностранной валюте, 6 030 тыс. руб. расходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок от изменения валютного курса).

Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери по ссудам и по другим операциям в 2009 г. составили 205470,0 тыс. руб. (5,9% от общей суммы расходов).

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам за 2009 г. составили 93684 тыс. рублей. Процентный расход включает проценты, уплаченные по полученным кредитам, по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических и физических лиц,

по депозитам юридических лиц и физических лиц, по выпущенным долговым обязательствам. Процентный расход в 2009г. увеличился в 1,97 раза по сравнению с 2008г. (процентный расход в 2008г. составил 47510,0 тыс. руб.).

Значительная доля расходов приходится на расходы, уплаченные по комиссионным сборам. Расходы, уплаченные по комиссиям, за 2009 г. составили 42 828 тыс. руб. По сравнению с 2008 г., расходы возросли на 11,12% (в 2008г. расходы по комиссиям составили 38541 тыс. руб., в 2007г. - 27563 тыс. руб.). Увеличение расходов по уплаченным комиссионным сборам произошло в основном за счет роста комиссионных сборов за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов.

Другие произведенные расходы (расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка и прочие расходы) за 2009г. составили 162251 тыс. руб.

Наиболее значительными статьями среди них являются:

- Расходы на содержание персонала составили 97 779,0 тыс. руб. - 4 % от общей суммы расходов Банка. Расходы на содержание персонала в 2009г. увеличились по сравнению с 2008г. на 24,5% (данные расходы за 2008г. составили 78536,0 тыс. руб.);
- Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам - 2088 тыс. руб. (данные расходы за 2008г. составили 1976,0 тыс. руб.), увеличение на 5,67 %;
- Организационные и управленческие расходы (охрана, реклама, услуги связи, аудит, налоги и сборы, страхование) - 37 387 тыс. руб. (данные расходы за 2008г. составили 45 189,0 тыс. руб.), уменьшение на 17,27 %, за счет снижения расходов на страхование;
- Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием - 22 184 тыс. руб. (данные расходы за 2008г. составили 13 432,0 тыс. руб.), увеличение на 65,15 %, за счет увеличения арендной платы по арендованным основным средствам и по другому имуществу;
- Прочие расходы (раздел 7) - 2181 тыс. руб. (данные расходы за 2008г. составили 2901 тыс. руб.);

В результате своей деятельности ОАО «МОСКОВБАНК» в 2009 году получил прибыль в размере 50243,0 тыс. руб. В течение 2009 года прибыль использовалась для начисления налога на прибыль. Прибыль, полученная за 2009г. увеличилась по сравнению с 2008г. на 1,4% (за 2008г. прибыль составила 49534,0,0 тыс. руб.).

Проведя анализ доходов и расходов по форме № 0409102 за 2009 год, можно сделать вывод, что рентабельность, в целом по операциям Банка, зависит, в основном от рентабельности по операциям с иностранной валютой, по кредитным операциям банка и по комиссиям, полученным по различным видам операций.

ОАО «МОСКОВБАНК» в 2009 году операций с резидентами офшорных зон не осуществлял.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

В течение всего 2009 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса. Ссудная и приравненная к ней задолженность Банка на 01.01.2010 г. составляет 880 815 тыс. руб. Предоставленные депозиты в Банке России, средства в кредитных организациях в размере 1 227 426 тыс. руб.

Банк в 2009г. открыл четыре операционные кассы вне кассового узла, 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 (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубль преимущественно на MMBE, а также с банками-корреспондентами (ОАО АКБ «Металлинвестбанк» и ОАО АБ «Собинбанк»).

В 2009г. Банк продолжал осуществлять значительные капитальные вложения для дооборудования дополнительных офисов и обновления основных средств. Так стоимость основных средств на 01.01.2010 г. - 21747 тыс. руб., на 01.01.2009 г. - 17451 тыс. руб. (на 01.01.2008г. - 16087 тыс. руб.). Увеличение стоимости основных средств составило, за 2009г. по сравнению с 2008 г. , 1,25 раза.

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

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.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанными с различными банковскими операциями, характерными для ОАО «МОСКОМБАНК».

Руководство банка отдает должное значение ликвидности, т.е. удовлетворению текущей потребности и своевременному погашению долговых и финансовых обязательств. Для управления и контроля над состоянием ликвидности банка были разработаны основные направления политики Банка в свете письма ЦБР от 27.07.2000 года № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Как-то:

- 1) Достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной и онкольной базы (по срокам и суммам), т.е. максимально увеличить долю срочных пассивов в ресурсной базе.
- 2) Формирование оптимальной структуры активов, т. е. сбалансированный банковский (в том числе и кредитный) портфель в строгом соответствии с имеющейся срочной и онкольной ресурсной базой.
- 3) Поддержание мгновенной и текущей ликвидности на нормативно допустимых значениях посредством следующих мероприятий:

- Проведение дальнейшей работы по привлечению новых акционеров Банка и планомерного увеличения Уставного капитала банка.
- Требование, при необходимости, погашения ссуд до востребования.
- Расширение масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов.
- Не возобновление ссуд, у которых истекает срок погашения.
- В трудных ситуациях с ликвидностью, ограничение кредитования на определенный срок.
- Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
- Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
- Продажа части портфеля ценных бумаг (наиболее ликвидной части учтенных векселей).
- Сокращение либо приостановление расходов банка, в том числе управленческих.

ОАО «МОСКОМБАНК», в настоящее время, управляет своей платежеспособностью для определения уровня риска потери ликвидности, используя следующие методы:

- **расчетно-аналитический.** Данный метод устанавливает формализованные математические правила расчета некоторого набора параметров (нормативов), отражающих существенную экономическую часть деятельности субъекта риска (банка, клиента, заемщика, контрагента и т.п.);
- **статистический.** Данный метод означает, что расчет всех параметров (нормативов) осуществляется в динамике по репрезентативной выборке, позволяющей получить статистически достоверный результат. На практике, это значит, что все параметры (нормативы) рассматриваются в динамике за период не менее 6 предшествующих месяцев;

- **экспертный.** Данный метод означает, что результаты расчетно-аналитического и статистического методов сопоставляются с некоторыми экспертными областями риска;
- **мотивированного суждения.** Этот метод означает, что при определении уровня риска могут приниматься в расчет различные факторы макро и микроэкономического свойства, которые не оцениваются, формализовано, например, общее состояние отрасли, конкурентное положение субъекта риска, качество управления и т.п.

Управление банковским риском – это задача таких органов оценки и управления риском в ОАО «МОСКОВБАНК», как общее акционерное собрание банка, Совет банка, Правление Банка линейных подразделений Банка, каждый из которых отвечает за определенную область управления, каждый из которых отвечает за определенную область управления. Ниже приведена таблица органов управления банковским риском и их функций, принятая в Банке. Указанное распределение полномочий вытекает из Устава Банка.

Органы оценки и управления	Функции по оценке и управлению	Значение В управлении	
		Стратегический уровень	Оперативный уровень
Общее собрание акционеров	Назначение ключевых участников	Решающее	Нет
Совет	Выработка политики	Решающее	Косвенное
Правление	Реализация политики	Решающее	Решающее
Кредитный комитет	Принятие решений	Косвенное	Решающее
Служба внутреннего контроля	Проверка соблюдения	Косвенное	Решающее
Внешний аудит	Оценка и выводы	Косвенное	Косвенное
Линейные отделы	Оценка и мониторинг	нет	Косвенное

Задача по оценке и мониторингу возложены на такие линейные отделы, как отдел корреспондентских отношений и межбанковского кредитования, который для их решения выполняет следующие функции:

1. Определение фактической ликвидности.
2. Контроль над соответствием фактической ликвидности ее нормативам.
3. Выявление факторов, вызвавших отклонение фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных ЦБ.
4. Постоянная проверка достаточности наличных средств в Банке, согласно следующему перечню критериев:
 - объемы и распределение по времени потоков денежной наличности
 - возможность отсрочки платежей кредиторам
 - поступление денежной наличности от операций в целом и за вычетом платежей в погашение основных долгов, дивидендов и т.д.
5. Обеспечение равновесия в балансе между суммой и сроком высвобождения по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам Банка.
6. Поддержание доли высоко ликвидных активов Банка.
7. Определение степени риска отдельных активных операций. Так, например, осуществление контроля над долей высоко рискованных кредитов в кредитном портфеле Банка.
8. Анализ структуры пассивов в балансе Банка.
9. Обеспечение надежности депозитов и займов, полученных Банком от других кредитных организаций.
- 4) Анализ размещения средств Банка с точки зрения доходности активов. Решение проблемы конфликта между ликвидностью и получением прибыли, которая встает перед Банком при размещении средств.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой

для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Кредитный риск - В ходе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что контрагенты Банка могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Банк определяет уровни кредитного риска путем ограничения сумм риска, допустимых в отношении заемщика или группы заемщиков. Банк регулярно проводит анализ таких рисков и их пересматривает. Ограничения по уровням кредитного риска по заемщикам и видам кредитов утверждаются Кредитным комитетом Банка на регулярной основе. Уровень кредитного риска по конкретным банкам также ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими риски по балансовым и внебалансовым обязательствам. Данные дополнительные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Фактический уровень риска по отношению к установленным лимитам контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет управление кредитными рисками путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. Еще одним мероприятием по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту.

Кредитные обязательства служат для обеспечения доступности необходимого клиенту финансирования. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, и сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

В отношении неиспользованных кредитов сумма потенциального убытка Банка равна общей сумме такого неиспользованного кредита. Однако фактически вероятная сумма убытка меньше указанной, так как большая часть обязательств по кредитам зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств - Банк подвержен рискам, связанным с ежедневными требованиями денежных средств по срочным и текущим вкладам, а также вкладам, по которым наступил срок выплат, и выданным гарантиям. Банк управляет ликвидностью с целью гарантировать наличие средств, достаточных для выполнения в любое время обязательств по мере наступления срока их погашения. Правление Банка определяет лимиты по минимальному соотношению средств, имеющихся в наличии для покрытия таких оттоков денежных средств, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для финансирования изъятия денежных средств в случае высоких требований. В банке разработана политика управления ликвидностью, которая предусматривает обеспечение соблюдения норм ликвидности и действия в случае ухудшения состояния ликвидности. Оценка рисков ликвидности осуществляется Банком на основе расчета нормативов, утвержденных внутренними регламентами. Указанные нормативы экономически эквиваленты показателям ПЛ1, Н2 и ПЛ2, Н3 и ПЛ3, Н5 и ПЛ8, ПЛ10 (соответственно Указание Банка России №1379-У от 16.01.2005 г. «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Положение Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г.).

Валютный риск - Опасности валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, при проведении валютных и расчетных операций, так называемый валютный риск. Степень данной разновидности риска не столь высока в ОАО «МОСКОМБАНК», т.к. отсутствуют тенденции к получению чрезмерного спекулятивного дохода.

Используются следующие способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в кредитный договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты;
- использование «тактики нулевого баланса», т.е. равенство своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте. В результате проигрыш по активным операциям, связанный с обесценением слабой валюты, будет компенсирован выигрышем на пассивах.

Для снижения рисков, связанных с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовую позицию и денежные потоки Банка, Правление Банка устанавливает лимиты на валютные риски, связанные с соотношением активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Риски, связанные с изменением процентных ставок и изменениями на рынке - Банк также подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки. Степень процентных рисков определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на доход Банка. В зависимости от различий в сроках активов и обязательств чистый процентный доход Банка увеличивается или уменьшается в результате изменений процентных ставок.

Управление процентными рисками осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в пределах, установленных руководством Банка. Данные пределы ограничивают потенциальное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход и стоимость активов и обязательств, подверженных влиянию колебания процентных ставок. Политика Банка в отношении процентных рисков анализируется и утверждается Правлением Банка.

Географический риск - Местом основной деятельности Банка является Российская Федерация. Законодательство и нормативные акты, регулирующие деятельность компаний в Российской Федерации, подвержены частым изменениям. Руководство Банка на основе анализа изменений в политической и деловой среде Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка отслеживают степень подверженности данному риску.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В учетную политику Банка изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в 2009г. не вносились.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с требованиями Банка России, изложенными в главе 2 Указаний от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в ОАО «МОСКОМБАНК» была проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября отчетного 2009 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация проводилась в соответствии с приказом № 01-14/120 от 28.10.09г.

Ревизия кассы по состоянию на 1 января 2010 г., отражает фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка в годовом отчете.

По результатам инвентаризации выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета нет. Сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета показала, что расхождения между данными аналитического и синтетического учета отсутствуют.

В результате ревизии кассы излишки и недостачи не выявлены.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Данные о незавершенном строительстве отсутствуют.

Сведения о длительности дебиторской задолженности в разрезе сроков:

Счет	Сумма	Срок
47423	8056,0 тыс. руб.	
в т.ч.	7790,0 тыс. руб.	до 30 дней
60312	447361,0 тыс. руб.	
в т.ч.	447361,0 тыс. руб.	до 30 дней

В связи с тем, что по состоянию на 01.01.09г. на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражен переходящий остаток, осуществлена сверка дебиторской задолженности и оформлены двусторонние акты по ней.

Сведения о длительности кредиторской задолженности в разрезе сроков:

Счет	Сумма	Срок
60320	45,0 тыс. руб.	до востребования
	45,0 тыс. руб.	до востребования
60311	338,0 тыс. руб.	
в т.ч.	338,0 тыс. руб.	до 30 дней
60322	775,0 тыс. руб.	
в т.ч.	775,0 тыс. руб.	до 30 дней
60313	234,0 тыс. руб.	
в т.ч.	234,0 тыс. руб.	до 30 дней
60301	844,0 тыс. руб.	
в т.ч.	844,0 тыс. руб.	до 30 дней

Основы бухгалтерского учета и составления отчетности Банк определяет, в своей деятельности, руководствуясь Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка, "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 302-П от 26 марта 2007 г. (далее - Правила), другими документами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующие вопросы учета и отчетности, Положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета и формами отчетности (где не утверждены типовые формы), утвержденными Председателем Правления Банка, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации.

Принцип учета статей баланса сформирован на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется, обособлено от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность и в обозримом будущем у него не возникнут намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;

- последовательность и постоянство правил бухгалтерского учета по балансовым статьям, предусматривает, что выбранный Банком бухгалтерский учет будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в бухгалтерском учете по балансовым статьям Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражение доходов и расходов по методу "начисления".

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.

Реализация бухгалтерского учета по балансовым статьям Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода, должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов и не переносить уже существующие риски на последующие события;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Отдельные элементы методов оценки и учета.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных Участниками в счет вкладов в уставной капитал Банка - по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема - передачи основных средств;
- приобретенных за плату, исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, не возмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- основных средств, построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- нематериальных активов, полученных безвозмездно - экспертным путем;
- нематериальных активов, изготовленных Банком - по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Финансовые вложения:

А. Вложения в уставный капитал других организаций.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Вложения Банка в долговые обязательства, обращающиеся на ОРЦБ, и прочие долговые обязательства приходятся на баланс по покупной стоимости. Не переоцениваемые долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости. Балансовая стоимость долговых обязательств, подлежащих переоценке, изменяется по мере изменения рыночного курса.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат.

Доли, выкупленные Банком у Участников, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных векселей) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по

официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. Финансовые требования.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя), согласно действующим нормативным документам Банка России отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства Банка возникают как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

В основы составления отчетности Банка включены данные Банка, двух обменных пунктов, двух дополнительных офисов. Других структурных подразделений Банк не имеет.

Для оценки себестоимости и определения доходов и расходов, реализованных и выбывающих ценных бумаг, Банк применяет метод ЛИФО. При выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих ценных бумаг списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска.

В соответствии с Учетной политикой Банком применялся в 2009г. метод отражения доходов и расходов "начисления".

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.

Периодичность списания доходов и расходов, будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода определяется по окончании исполнения условий договора или на финансовый результат ежеквартально. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов списываются полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов - на доходы отчетного периода, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Состав основных счетов (показателей), включаемых в статьи годового отчета, подтвержденного аудиторской организацией.

- 1) Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ - балансовые счета 202, 30102, 319.
- 2) Обязательные резервы в Центральном Банке РФ - балансовые счета 30202, 30204.
- 3) Средства в кредитных организациях - балансовые счета 30110, 30114.
- 4) Незавершенные расчеты - балансовые счета 30233, 30232.
- 4) Ссудная и приравненная к ней задолженность - балансовые счета 320 (кроме 32015), 32208, 323 (кроме 32311), 452 (кроме 45215), 455 (кроме 45515), 458 (кроме 45818), 515 (кроме 51510), 47001.
- 5) Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы - балансовые счета 60901 (за минусом 60903), 60401, (за минусом 60601), 610.
- 6) Средства кредитных организаций - балансовые счета 30109, 30112.
- 7) Средства клиентов - балансовые счета 405, 407, 408, 409, 423, 426, 44007
- 8) Выпущенные долговые обязательства - балансовые счета 523.
- 9) Безотзывные обязательства - внебалансовые счета 91316, 91317.

Особенности включения данных в статьи годового отчета.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относятся такие объекты, как оружие, объекты сигнализации и телефонизации, не включенные в стоимость зданий при строительстве.

Банк в своей Учетной политике закрепляет и применяет линейный метод начисления амортизации основных средств и использованием норм начисления на полное восстановление, установленных действующим законодательством.

При реализации основных средств за плату Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ, а также остаток фонда переоценки по этому объекту.

Порядок оценки стоимости поступивших нематериальных активов, которые в процессе использования не теряют свою стоимость, то есть не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ не начисляется. В отношении амортизируемых нематериальных активов определяются нормы амортизации, которые рассчитываются исходя из срока полезного использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива совпадает со сроком действия того же нематериального актива (лицензии, права пользования и т.п.), который предусмотрен соответствующим договором. Тогда годовая норма амортизации определяется как процентное отношение к количеству лет (K), то есть $(100\% : K)$. Особенностью учета приобретения материальных ценностей является, то, что при передаче их в эксплуатацию начисляется износ в размере 100% их стоимости. НДС, уплаченный поставщикам материалов, списывается на расходы Банка. Решение о квалификации ссуд и задолженности приравненной к ссудной принимается и утверждается Кредитным Комитетом Банка.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком в строгом соответствии с требованиями Положения ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"

Основные принципы формирования РВПС, содержащиеся в Положении N 254-П:

- РВПС формируются только под сумму основного долга (Положение N 254-П п. 1.8). Иными словами, сформированный РВПС не может превышать сумму предоставленных клиенту средств;
- РВПС формируются в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности (п. 1.9 Положения N 254-П); соответственно при изменении курса иностранной валюты по кредитам, предоставленным в иностранной валюте, РВПС ежемесячно уточняется;
- сохраняется общий принцип, согласно которому если за контрагентом числятся несколько видов ссудной задолженности, всю задолженность данного клиента следует относить к максимальной (наихудшей) группе риска по одному из кредитных требований (Положение N 254-П п. 4.1). Этот принцип дополнен указанием на то, что если ссудная задолженность имеет обеспечение I или II категории качества, то требуемая к созданию величина РВПС (не расчетная величина, а именно требуемая к созданию, то есть фактически формируемая величина РВПС) может быть определена в меньшем размере, чем по ссудным задолженностям, которые не имеют обеспечения такого качества;
- создание (регулирование величины созданного) резерва осуществляется в течение всего срока, пока существует ссудная задолженность клиента.

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов МНС РФ.

В соответствии с п.5 статьи 170 Налогового кодекса РФ, банк для исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость всю сумму налога по приобретенным материальным ценностям и услугам относит на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, т.е. относится на себестоимость оказанных банку услуг. При этом вся сумма налога, полученного по операциям, подлежащим налогообложению, полностью вносится в бюджет.

Основные показатели, включаемые в состав статей отчета, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий год:

- *счета денежных средств по состоянию на 01 января 2010г. - 251563 тыс. руб., увеличение по сравнению с прошлым годом, на 01.01.2009г (88983 тыс. руб.), в 2,83 раза;*

- счета в Центральном Банке РФ по состоянию на 01 января 2010г. - 414508 тыс. руб., увеличение по сравнению с прошлым годом, на 01.01.2009г (150742 тыс. руб.), в 2,75 раза;
- средства в кредитных организациях по состоянию на 01 января 2010г. - 927426 тыс. руб. тыс. руб., увеличение по сравнению с прошлым годом, на 01.01.2009г (859146 тыс. руб.), в 1,08 раза. Удельный вес в структуре общей суммы активов по состоянию на 01.01.2010 - 28,5%;
- чистая ссудная задолженность по состоянию на 01 января 2010г. - 1180815 тыс. руб., увеличение по сравнению с прошлым годом, на 01.01.2009г (830954 тыс. руб.) в 1,42 раза. Чистая ссудная задолженность также имеет один из наибольших удельных весов в структуре общей суммы активов по состоянию на 01.01.2010. Это 36,28%;
- прочие активы по состоянию на 01 января 2010г. - 472553 тыс. руб., увеличение по сравнению с прошлым годом, на 01.01.2009г (373418 тыс. руб.), в 1,26 раза;
- основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы по состоянию на 01 января 2010г. - 7411 тыс. руб., увеличение по сравнению с прошлым годом, на 01.01.2009г. (4757 тыс. руб.), в 1,56 раза;
- средства кредитных организаций по состоянию на 01 января 2010г. - 37 тыс. руб., незначительное уменьшение по сравнению с прошлым годом, на 01.01.2009г (53 тыс. руб.), привлечение МБК 0 тыс. руб.;
- средства клиентов по состоянию на 01 января 2010г. - 2509397 тыс. руб., увеличение по сравнению с прошлым годом, на 01.01.2009г (1724143 тыс. руб.) в 1,46 раза. Средства клиентов - физических лиц по состоянию на 01 января 2010 г. равны 711397 тыс. руб. Увеличение в 1,29 раза по сравнению на 01.01.2009 (551070 тыс. руб.);
- выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01 января 2010г. - 147 759 тыс. руб., увеличение в 2,74 раза по сравнению с прошлым годом (54 000 тыс. руб.);
- собственные средства банка по состоянию на 01 января 2010г. - 534 985 тыс. руб. значительное увеличение, в абсолютном значении на 4 348 тыс. руб., по сравнению с прошлым годом, на 01.01.2009г (530637 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря отчетного года Банк является стороной форвардной срочной сделки, сделок СВОП и в связи с этим раскрывает информацию о финансовых инструментах этих сделок.

Форвардный контракт на продажу 2 млн. долларов США заключен Банком с компанией «Импорт энд Экспорт Файненс Лимитед». Место регистрации и нахождения компании Великобритания. Основная деятельность - купля-продажа ценных бумаг, котируемых на российских фондовых биржах. Компания с Банком не аффилирована.

Данная операция с финансовым инструментом срочных сделок совершена в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования.

На отчетную дату в Главе Г «Срочные сделки» отражена сумма требований по поставке денежных средств в сумме 62 060 тыс. руб. и сумма обязательств по поставке денежных средств в сумме 2 млн. долларов США.

Сделки своп (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубль заключены с ММВБ на продажу 18 млн. долларов США. На отчетную дату в Главе Г «Срочные сделки» по данным операциям отражена сумма требований по поставке денежных средств в сумме 568 294 тыс. руб. и сумма обязательств по поставке денежных средств в сумме 18 млн. долларов США.

Данные операции с ФИСС, совершены 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.

Эффективность операций хеджирования оценивается Банком, т.е. определяется рыночная цена объекта хеджирования или поток денежных средств, возникающий в результате хеджируемой операции, а также рыночная цена финансового инструмента срочных сделок (или комбинации операций с финансовыми инструментами срочных сделок).

В целях формирования при составлении годового отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности кредитной организации за отчетный год, операции, связанные с событиями после отчетной даты ("СПОД"), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета. Указанные операции "СПОД" регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к 302-П Правилам) и Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 14 к 302-П Правилам).

Согласно Указания № 2089-У, событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события).

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 Указаний №2089-У.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в соответствии с п. 4.6 Указаний №2089-У.

При составлении годового отчета кредитная организация оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты кредитная организация делает соответствующий расчет. Кредитной организацией должно быть обеспечено обоснование такого расчета.

К корректирующим событиям после отчетной даты в частности, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания.

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 2010 после составления ежедневного баланса на 1 января 2010 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 2009г. 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 2010 года.
4. Перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 70801 "Прибыль прошлого года".

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 2009 год составляет 1,1952 рубля (за отчетный 2008г - 1,4782 рубля).

Величина базовой прибыли за 2009 год, используемая при расчете базовой прибыли на акцию, 42 722 309,68 рублей (за 2008 год - 36 084 395,92 рублей)

Величина средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете базовой прибыли на акцию, составляет 35 744 583,33 штук (за 2008 год 24 411 250 штук).

Банком утверждена Учетная политика на следующий отчетный год (приказ о введении в действие учетной политики банка № 01-08/212 от 28 декабря 2009г.), согласно Положения N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

**Председатель Правления
ОАО «Москомбанк»
Главный бухгалтер**



**Ю.Ю. Караваяев
М.И. Романенко**

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «МОСКОМБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Полное фирменное наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	1027739262737 от 26.09.2002
Место нахождения аудиторской организации	115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., дом 13
Полное наименование саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Номер саморегулируемой организации аудиторов в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа	1
Номер аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации, членом которой является аудиторская организация	10401001986
фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации	Серебряков Павел Афанасьевич 
номер документа	2
дата документа	15.09.2009г.
наименование документа	протокол решения общего собрания участников ООО «Альт-Аудит»
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Лесникова Светлана Петровна 
должность	Аудитор Управления банковского аудита
номер документа	№ 05
дата документа	«11» января 2010г.
наименование документа	доверенность



Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

двадцать восемь лист *6*

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

С.А. Серебряков

Серебряков П.А.

г. Москва

от

28

апреля 2010 г.