



Росэкспертиза

Исх. № 122/703-14/АЗ-09

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО
БАНКА МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО
ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ»
(открытое акционерное общество) за 2009 год.

Акционерам
Открытого акционерного общества
Акционерный инвестиционный банк
Московского Международного
делового центра «МОСКВА-СИТИ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по финансовой (бухгалтерской) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО
БАНКА МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»
(открытое акционерное общество)
за 2009 год

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РОСЭКСПЕРТИЗА»
- Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Телефон: (495) 721 38 83, факс (495) 721 38 94
- E-mail: rosexp@online.ru; Internet: www.rosexpertiza.ru
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000977, выдана Министерством финансов РФ 25 июня 2002 года сроком до 25 июня 2012 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторov» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторov и аудиторских организаций 10205006556.
- Договор на проведение аудита от 20 августа 2009 года № 703-14.
- Руководитель ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА» - Генеральный директор Козлов А.В.

В аудите принимали участие (Ф.И.О. всех аудиторov):

- Директор по аудиту Потехин В. В. (квалификационный аттестат аудитора № 042593);
- Старший менеджер Грамакова Н.А. (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 000726);
- Ведущий эксперт Денисова М.А. (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 015785);
- Ведущий эксперт Аврова Т.Г.;
- Ведущий эксперт Маркин М.М.;
- Ведущий эксперт Степанова Н.Ю.

Аудируемое лицо:

- Наименование: Открытое акционерное общество АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ».
- Сокращенное наименование: ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ».
- Место нахождения: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7.
- Телефон: (499) 981-85-01.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 11 апреля 1995 года.
- Регистрационный номер: 3247.

В 2009 году АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» (открытое акционерное общество) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензии на право осуществления банковских операций:

- со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Банком России 07 августа 2000 года;
- со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Банком России 07 августа 2000 года;
- по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов 3247, выданная Банком России 07 августа 2000 года.

Лицензии на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 07 декабря 2000 года № 077-03616-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 07 декабря 2000 года № 077-03515-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 07 декабря 2000 года № 077-03750-000100 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 01 декабря 2000 года № 077-03701-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» (открытое акционерное общество) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года под номером 207.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно.

В состав годового (бухгалтерского) отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Пояснительная записка.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» (открытое акционерное общество) исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», других нормативных документов.

Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» (открытое акционерное общество). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523, 22.07.2008 № 557, от 19.11.2008 № 863), а также внутрифирменными стандартами.

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 и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности 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 предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.



По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«19» апреля 2010 года

Генеральный директор
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
(квалификационный аттестат аудитора
№ К 008734 от 19.11.03)

Козлов А.В.

Старший менеджер
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского
аудита № К 000726 от 26.08.02)

Грамакова Н.А.

М.П.

Список приложений:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Пояснительная записка.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	ВИК
	по ОКПО	основной регистрационный номер
		государственный регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559006	29323630	1027739045124
		3247
		044579800

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество Акционерный инвестиционный банк Московского Международного Делового Центра «МОСКВА-СИТИ» ОАО Банк «МОСКВА-СИТИ»
Почтовый адрес
115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д.7

Код форм 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
п/п			
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	30732	112968
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	281469	3733
2.1	Обязательные резервы	6233	1763
3	Средства в кредитных организациях	11270	286107
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по	0	0

	справедливой стоимости через прибыль или убыток		
5	Чистая ссудная задолженность	523614	429621
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи	29792	238870
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	154589	161107
9	Прочие активы	67808	9207
10	Всего активов	1099274	1241613
	II. ПАСИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	5444	183000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	668704	797716
13.1	Выданы физическим лицам	90649	92474
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	221063	59650
16	Прочие обязательства	2988	4042
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	60	342
18	Всего обязательства	898259	1044750
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	100000	100000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0

121	Зачисленный доход	0	0
122	Резервный фонд	20516	20516
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	60	60
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	76220	96220
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4152	67
127	Всего источников собственных средств	201015	196863
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	18375	20675
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	61418	9877

Председатель Правления

Чезан А.И.

Главный бухгалтер

Соловьева Г.М.

Исполнитель

Кулхачев М.М.



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмала)	по ОКПО	основной регистрационный номер	государственный регистрационный номер (порядковый номер)	ВИК
4529659000	29323630	1027739045124	3247	044579800	

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕЧЕНИИ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Открытое Акционерное Общество Акционерный инвестиционный банк Московского Международного Делового Центра «МОСКВА-СИТИ»
Почтовый адрес
115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д. 7

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:	71132	101407
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15028	46843
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	53163	48174
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2941	6390

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	40036	39886
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7182	3994
2.2	По привлеченным средствам клиентов (накредитных организаций)	21868	33083
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	10986	2809
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	31096	61521
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:	14891	23325
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-380	-314
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	45987	84846
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-2391
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8526	-5184
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-6713
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10038	29216
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-11080	-21107
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	366	887
12	Комиссионные доходы	24084	41651
13	Комиссионные расходы	462	592
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13488	-13782
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	2352

16	Изменение резерва по прочим потерям	-916	2037
17	Прочие операционные доходы	596	321
18	Чистые доходы (расходы)	90627	111541
19	Операционные расходы	80847	101747
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9780	9794
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5628	9727
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4152	67
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	4152	67

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Чобан А.И.

Соловьева Г.М.

Хулхачиев М.М.



Код территории	Код кредитной организации (филиала)	БИК
по ОКATO	по ОКПО	БИК
	основной	регистрационный
	государственный	номер
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45296559000	29323630	1027739045124
		3247
		044579800

Наименование кредитной организации
Открытое Акционерное Общество Акционерный инвестиционный Банк Московского Международного Делового Центра «МОСКВА-СИТИ»
ОАО Банк «МОСКВА-СИТИ»
Почтовый адрес
115114, г. Москва, 2-й Кожвиничевский переулок, д.7

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:	193949.0	369	194318.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	100000.0		100000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	99300.0		99300.0

1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	700.0		700.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные (у акционеров (участников))	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	20516.0		20516.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	73380.0	369	73749.0
1.5.1	прошлых лет	76220.0	67	76287.0
1.5.2	отчетного года	-2840.0		-2538.0
1.6	Нематериальные активы	7.0		7.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18.8	X	26.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	49739.0	-27528	22211.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	34766.0	-14199	20567.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	14631.0	-13047	1584.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	342.0	-282	60.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15429, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых суд	2452;
1.2. изменения качества суд	0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	144;
1.4. иных причин	12823;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 29840, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд	0;
2.2. погашения суд	3270;
2.3. изменения качества суд	0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	153;
2.5. иных причин	26507;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Хулхачиев М.М.

М.П. Чесан А.И.

Соловьева Г.М.



Банковская отчетность

Код кредитной организации (филиала)				
(Код территории по ОКATO)	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45296559000	29323630	1027739045124	3247	044579800

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации

Открытое Акционерное Общество Акционерный инвестиционный банк Московского Международного Делового Центра «МОСКВА-СИТИ»
Почтовый адрес
115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д. 7

Код формы 0409813
Годовая
процент

Наименование показателя		Нормативное значение		Фактическое значение	
Номер	п/п	на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	26.2	18.8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	72.3	98.3	
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	89.1	69.2	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	9.2	6.8	

5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное	23.1	Максимальное	23.7
			Минимальное	0.6	Минимальное	7.4
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0		262.0		244.5
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0		0.0		*
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0		1.7		2.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0		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

Чебан А.И.

Главный бухгалтер

Соловьева Г.И.

М.П.



Исполнитель

Хулхачиев М.И.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филитала)
по ОКТО	основной регистрационный БИК
	государственный номер
	регистрационный номер (порядковый номер)
48296559000	29333630
	1027739045124
	3247
	044579800

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество Акционерный инвестиционный Банк Московского Международного Делового Центра «МОСКВА-СИТИ»
Почтовый адрес
115114, г. Москва, 2-й Кожвинический переулок, д.7

Код формы 0409814
Головая
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:	-10714	244797
1.1.1	Проценты полученные	69005	99993
1.1.2	Проценты уплаченные	-40271	-36731
1.1.3	Комиссии полученные	24084	41651

1.1.1.4	Комиссии уплаченные	-462	-592
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенным в наличие для продажи	4833	-7575
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-6713
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10038	8109
1.1.8	Прочие операционные доходы	509	-113
1.1.9	Операционные расходы	-79655	71896
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	1205	9509
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-14991	-636746
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4470	21783
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	86418
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	279567	-195825
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-79211	387594
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-56298	-3578
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	-177634	-183000
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-137079	-697371
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		

1	или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	160352	-80721
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-218	27954
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-25705	-391949
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"	-121443	65705
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	348655	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	2133
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	36357
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-373	-17758
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	287	0
2.7	Дивиденды полученные	366	887
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	227492	87324
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0

14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-10757	0
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	191030	-304625
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	114938	419563
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	305968	114938

Председатель Правления

Чесан А.И.

Главный бухгалтер

Соловьева Г.М.

Исполнитель

Хулхачиев М.М.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 2009 год

1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», код ОКПО 29323630.

Сокращенное фирменное наименование: ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «MOSKVA-SITY BANK (JSC)»

Дата государственной регистрации – 11 апреля 1995 года, регистрационный номер – 3247; регистрационное свидетельство выдано Московской Регистрационной Палатой 28 апреля 1995 г. № 036.978; ОГРН – 1027739045124, дата внесения записи 05.08.2002 г. Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Основной вид деятельности – оказание банковских услуг в соответствии со следующими видами лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 7 августа 2000 г.;

- лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 7 августа 2000 г.;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 7 августа 2000 г.;

Деятельность в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление брокерской деятельности, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03515-100000;

- лицензия на осуществление дилерской деятельности, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03616-010000;

- лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03750-000100;

- лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03701-001000.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования (Свидетельство №207 от 25.11.2004 г.).

Местонахождение, почтовый адрес и контактные телефоны:

Юридический/фактический адрес: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7, тел. 981-85-01.

Филиалы и представительства: Банк филиалов и представительств не имеет.

Структура органов управления:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров;

- Правление – коллегиальный исполнительный орган;

- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган

Сведения о юридических лицах, участником которых является Банк:

Банк не является участником других юридических лиц.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

Являясь универсальной кредитной организацией, ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» в 2009 году осуществлял широкий спектр банковских операций и обслуживал различные категории клиентов.

При этом наиболее значимыми для банка с точки зрения влияния на финансовый результат являются следующие сегменты рынка банковских услуг:

- коммерческое и потребительское кредитование;
- межбанковское кредитование;
- работа с ценными бумагами;
- расчётно-кассовое обслуживание клиентов;
- документарные операции
- конверсионные и валютно-обменные операции;
- валютный контроль;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения материальных ценностей;
- инкассация денежных средств.

Большая часть корпоративных клиентов, обслуживаемых банком, является хозяйствующими субъектами, осуществляющими свою деятельность в г.Москве и Московской области.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЕЁ ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД

3.1. ОБЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В 2009 ГОДУ

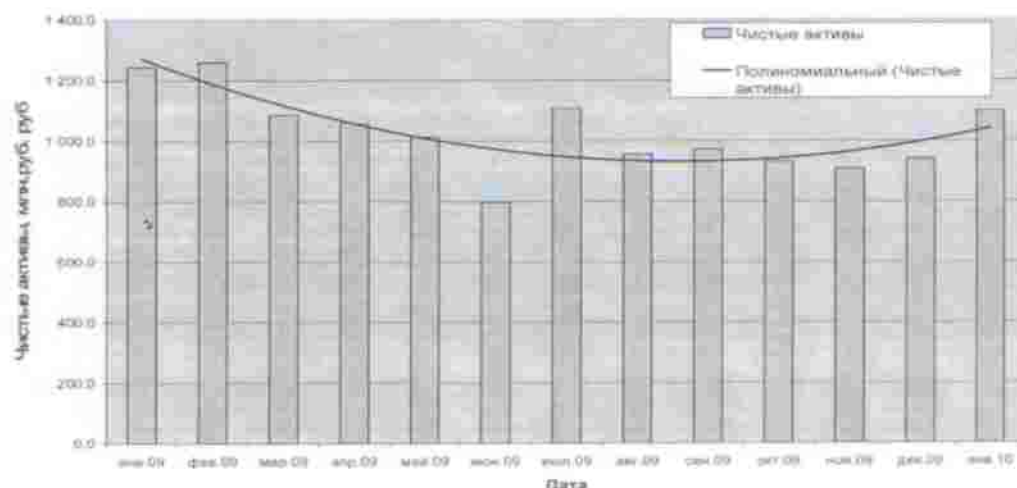
Финансовое положение ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» в 2009 году существенно осложнилось сокращением бизнеса наиболее значимых клиентов и имеющим место оттоком денежных средств, связанным с этим фактом. В результате этого во второй половине года, особенно в третьем квартале происходило снижение доходов от банковской деятельности. Выровнять положение и выйти на положительный результат удалось только к концу года.

Балансовая прибыль по итогам года составила 4, 539 млн.руб., что на 24 % больше, чем за 2008 г. - 3,641 млн. рублей. С учетом СПОД балансовая прибыль составила 4, 152 тыс.руб. Капитал Банка практически не изменился - если на 01.01.2009 г. он составлял 195,8 млн. рублей, то на 01.01.2010 г. - 194,7 млн.руб., с учетом СПОД - 194,3 млн.руб.

Валюта баланса выросла с 1 860,4 млн. рублей на 01.01.2009 г. до 2 076, 0 млн.руб. на 1.01.2010 г. Чистые активы банка, составлявшие на начало 2009 г. 1 243, 5 млн. руб. в первой половине года сокращались, тем не менее к концу года наметилась тенденция к их росту, на 1.01.2010 г. их величина достигла 1 099, 4 млн. руб.

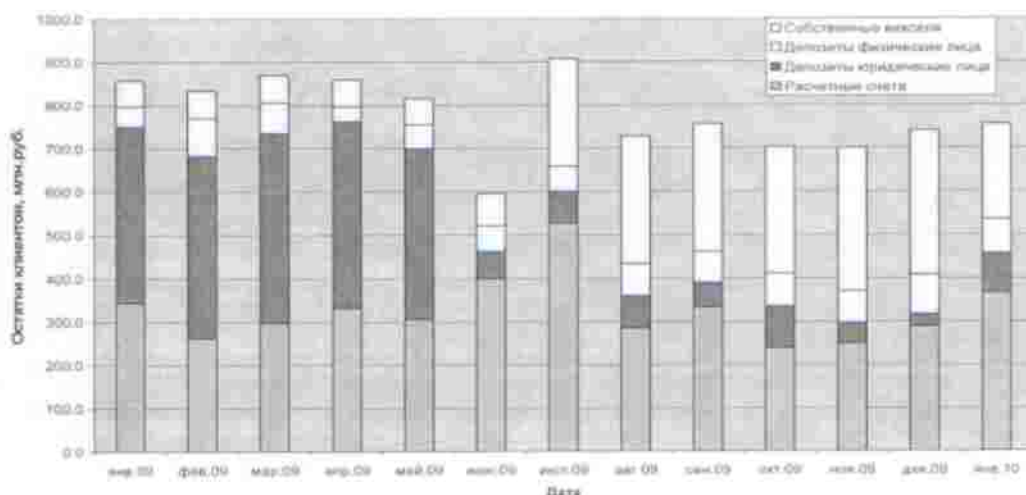
Средний размер валюты баланса с 2008 по 2009 г. вырос с 1 841,1 в 2008 году до 1 974, 5 млн.руб. в 2009 году.

Динамика чистых активов банка в 2009 г.



Несмотря на продолжение кризисных явлений в банковском секторе, обслуживание клиентов осуществлялось своевременно и на хорошем уровне, благодаря чему в 2009 году остатки на расчетных счетах до востребования увеличились – если на 1.01.2009 их объем составлял 344,7 то на 1.01.2010 г. – 366,5 млн.руб. В то же время остатки по депозитам счетам юридических лиц снизились с 406,5 до 90,7 млн.руб., остатки по депозитам физических лиц выросли с 46,1 до 76,6 млн.руб., а объем средств собственных векселей банка вырос с 59,6 до 221,1 млн.руб. В целом, величина клиентской базы за год сократилась на относительно умеренную величину - 11,9 % с 857, 3 до 755, 2 млн.руб. В сложных условиях возросшей конкуренции на финансовом рынке банк смог сохранить основную часть своей клиентской базы и сохранить лояльность и доверие своих клиентов.

Динамика клиентской базы банка и ее составляющих в 2009 г.



3.2. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ БАНКА ПО КОНКРЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.2.1. КЛИЕНТСКАЯ СЕТЬ И РЕСУРСНАЯ БАЗА

В 2009 году благодаря своевременному исполнению своих обязательств и высокому уровню доверия клиентов банк не допустил существенного оттока клиентских средств. При этом в соответствии с требованиями Законодательства и внутренних Положений было осуществлено закрытие ряда клиентских счетов, операции и остатки на которых отсутствовали в течение двух лет и более. В то же время банк активно привлекал на обслуживание новых клиентов, работающих в различных сферах деятельности.

Основными клиентами банка являются:

Строительный комплекс столицы:

ООО Производственно-творческие мастерские «БИОР»

ОАО «УЭЗ»

ООО МПКП «БАНКПРОЕКТ»

ООО ИК «КЕМИ ФИНАНС»

Гостиничный и туристический бизнес:

ГОСТИНИЦА НАЦИОНАЛЬ

ОАО ГАО МОСКВА

Производство и транспорт:

ООО Производственно-творческие мастерские «БИОР»

ООО ПК "ЖЕМЧУЖИНА ОКЕАНА" (торговая марка «НЕПТО»)

ЗАО «МОСАЗЕРВИНЗАВОД»

ООО «ЭЖЕН БУЖЕЛЕ ВАЙН»

Торговля и оказание услуг:

ОАО «Гостиный двор»

ЗАО «Инспекторат Р»

Фитнес-центр «N-ERGO»

АО «Мостеплосетьэнергоремонт»

ООО «Институт «Мориссот»

ООО «Бастион Девелопмент»

и другие.

3.2.2 БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ, СВЯЗАННЫЕ С РАЗМЕЩЕНИЕМ РЕСУРСОВ

КОММЕРЧЕСКОЕ И ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В 2009 году коммерческое и потребительское кредитование оставалось одним из основных направлений вложения денежных средств Банка. Имелась тенденция к увеличению объемов кредитов, пришедшаяся на второе полугодие 2009 г. Кредитная политика Банка базировалась на принципах формирования кредитного портфеля,

исходя из взвешенного подхода к оценке рисков, с позиции получения оптимальной доходности, на основе тщательного отбора кредитных заявок заемщиков. Процентные ставки по вновь выданным кредитам имели тенденцию к снижению, отражающую рыночные реалии и снижение стоимости заимствования денежных ресурсов.

В 2009 году произошло увеличение кредитного портфеля Банка, - с 228 млн. руб. по состоянию на 01.01.2009 г. - до 396,8 млн. руб. на 01.01.2010 г., т.е. в 1,74 раза. В то же время возрос объем просроченной задолженности с 2,8% на начало года до 14,0 % на конец года, что связано с финансовым кризисом, отразившимся на деятельности ряда заемщиков - юридических лиц (строительные компании, производство и сбыт строительных материалов, реализация автомобилей). Для взыскания просроченной задолженности банк ведет судебные процессы. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц отсутствует. Кредиты, выданные в течение года на потребительские цели клиентам банка с положительной кредитной историей, обеспечены ликвидным имуществом.

Удельный вес кредитов, предоставленных в рублях РФ, в структуре кредитного портфеля на 01.01.2010 г. составляет 74,9 %, что определялось, с одной стороны, более высокими процентными ставками размещения денежных ресурсов в национальной валюте по сравнению со ставками размещения в долларах США, с другой стороны, высокими рисками кредитования в иностранной валюте (прежде всего в долларах США), связанными с возможностью резкого роста курса иностранной валюты и, как следствие, дефолта заемщика, а также возможностями ресурсной базы Банка.

Основную часть кредитного портфеля Банка (93,1%) составили кредиты, предоставленные юридическим лицам (в 2008 г. - 93,4%).

Отраслевая структура заемщиков Банка по состоянию на 01.01.2010 г. представлена следующим образом:

Сфера деятельности заемщика (отрасль)	Удельный вес в % к сумме выданных кредитов
Промышленность	34,2
Строительство	17,4
Торговля, общественное питание и бытовое обслуживание	39,7
Транспорт и связь	1,8
Прочие отрасли	0
Физические лица	6,9
ВСЕГО:	100,0

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля составляют вложения в промышленность и производство, оптовую и розничную торговлю и строительство; кредиты по данным отраслям в совокупности составляют 91,3 % кредитного портфеля Банка. Срок предоставления основной массы кредитов заемщикам - юридическим лицам в 2009 г. составил 6 - 12 месяцев.

В течение 2009 года доля потребительских кредитов в кредитном портфеле Банка изменилась незначительно: по состоянию на 01.01.2010 г. кредиты физическим лицам составили 6,9 % от величины кредитного портфеля (или 27,3 млн. руб.), а по состоянию на 01.01.2009 г. этот показатель составил 6,6 % (или 15,1 млн. руб.). Просроченная задолженность по кредитам физических лиц отсутствует. Часть портфеля потребительских кредитов, как и ранее, составляют кредиты сотрудникам Банка, что обеспечивает должный уровень контроля финансового положения

заемщиков. Большинство кредитов предоставлено на срок до 3 лет, за исключением более длительных сроков кредитования по ипотечным кредитам.

МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Одним из важных направлений деятельности для Банка традиционно является межбанковское кредитование. Однако в связи с кризисом осенью 2008 г. банком были закрыты лимиты на часть банков-контрагентов, в свою очередь на банк были закрыты бланковые встречные лимиты. Для минимизации рисков на межбанковском кредитовании были оставлены лимиты только на наиболее надежные банки с высоким рейтингом. При определении размеров лимитов на финансовые институты Банк проводил взвешенную и консервативную политику, основанную на тщательном изучении финансового благополучия, законности и прозрачности операций контрагента.

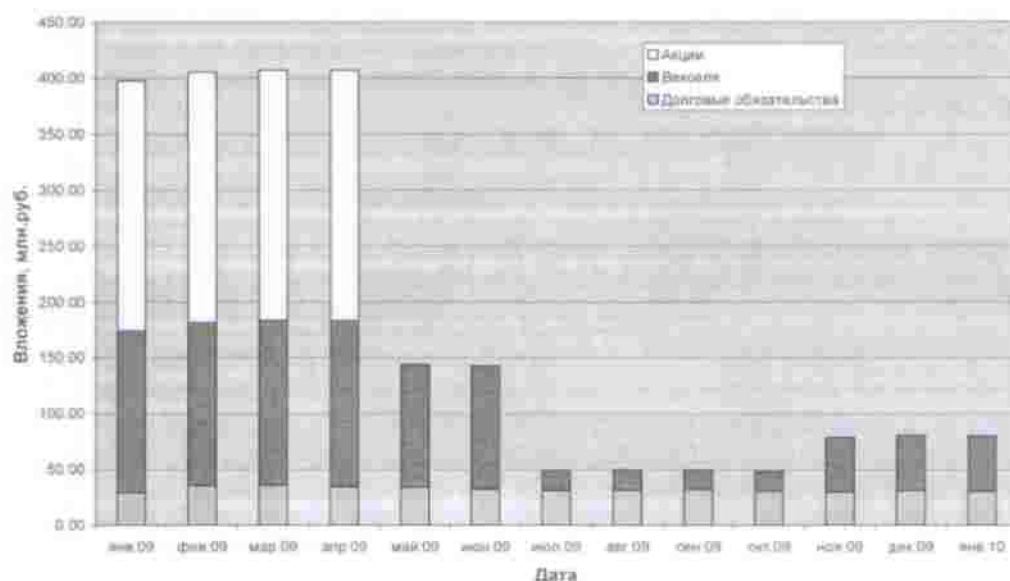
В 2009 году на рынке МБК было размещено 12 237,9 млн. рублей, а привлечено – 4 902, 2 млн. рублей. В первой половине 2009 г. банк более активно привлекал деньги на межбанковском рынке, во второй половине преобладало размещение. Несмотря на невысокую доходность, межбанковское кредитование продолжало оставаться важным направлением вложения денежных средств и регулированием ликвидности банка, что связано со спецификой ресурсной базы Банка.

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

В 2009 году банк не вел активной работы на рынке ценных бумаг. Остаток портфеля акций был продан в апреле 2009 года. Весной 2009 г. было произведено погашение значительной части векселей, в результате чего портфель учтенных векселей сократился со 144,9 млн. руб. до 17,8 млн. руб. в 1.07.2009 г., однако к концу года их объем несколько увеличился и достиг 50,1 млн.руб.

В 2009 году Банк проводил операции с собственными векселями и векселями сторонних эмитентов, но объем активных операций существенно уменьшился по сравнению с предыдущими годами. На 01.01.2010 года объем векселей в портфеле банка составляет 50,1 млн.руб. и состоит из векселей наиболее надежных банков РФ.

Динамика вложений в ценные бумаги в 2009 г.



В 2009 году банк продолжил выпуск собственных векселей, которые использовались для привлечения дополнительных ресурсов и служили в качестве расчетного средства для их покупателей. Объем эмитированных Банком векселей на 01.01.2009 составил 163,8 млн. рублей и 1,89 млн. долларов США или 221,05 млн. рублей в рублевом эквиваленте. Все обязательства по своим долговым инструментам, предъявленным к погашению, Банк выполнял четко и своевременно.

3.2.3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С РАЗМЕЩЕНИЕМ РЕСУРСОВ

РАСЧЕТНО – КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Одной из основных услуг Банка являлось расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Объем доходов по услугам за расчетно-кассовое обслуживание клиентов - 18,8 млн. рублей. Однако из-за снижения деловой активности крупных клиентов банка, работающих в сфере игрового бизнеса, объем комиссионных доходов со второго полугодия 2009 года существенно сократился.

По депозитным счетам юридических лиц было выплачено 15,9 млн. рублей, по депозитам физических лиц – 5,6 млн. рублей. Работа с физическими лицами, в силу специфики Банка, велась в достаточно ограниченных масштабах и сводилась главным образом к открытию и ведению счетов сотрудников Банка, а также сотрудников ряда организаций-акционеров Банка и проведению операций в системе Western Union. Кроме того, в соответствии с договором об указании услуг, заключенным с ОАО АКБ «Росбанк» банк привлекал физических лиц – держателей банковских карт EuroCard/MasterCard.

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Общие доходы Банка от документарных операций, проводимых в 2009 году, составили 1,2 млн. рублей.

КОНВЕРСИОННЫЕ И ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

В 2009 году Банк активно проводил конверсионные и валютно-обменные операции по поручению клиентов и от своего имени. Операции проводились в долларах США, ЕВРО. В первой половине 2009 года для регулирования ликвидности банк активно использовал операции СВОП.

Общий оборот конверсионных операций составил 570,9 млн. долларов США и 34,9 млн. Евро. Основную часть оборота по покупке-продаже валюты составляли клиентские заявки. Основные клиенты: ООО «Джекпот», Гостиница «Националь», ЗАО «Ферокс-Групп», ООО ПТМ «БИОР».

В первой половине 2009 года Банк активно проводил операции покупки-продажи с наличной иностранной валютой в операционных кассах и обменных пунктах Банка.

Общий доход от операций в обменных пунктах составил 10,6 млн. рублей. В связи с прекращением игрового бизнеса в г. Москве во второй половине 2009 г. все операционные кассы вне кассового узла и обменные пункты были закрыты.

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В 2009 году Банк продолжал свою деятельность, связанную с осуществлением функций агента валютного контроля. Отдел валютного контроля и финансового мониторинга осуществлял контроль за соответствием проводимых Клиентами валютных операций действующему законодательству РФ - за валютными операциями, предусматривающими экспорт / импорт товаров, работ, услуг, предоставлением займов; оформлял Паспорта сделок на основании контрактов Клиентов и вел по ним досье. Также отдел осуществлял контроль за совершением юридическими лицами - резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ; над операциями резидентов, связанными с получением от нерезидентов кредитов и займов в иностранной валюте и предоставлением нерезидентам займов в иностранной валюте.

Банк оказывал консультационные услуги Клиентам по вопросам применения действующего валютного законодательства Российской Федерации.

В целях осуществления валютного контроля в пределах своей компетенции банк запрашивал и получал от клиентов- резидентов и нерезидентов документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

По состоянию на 01.01.2009 действовали 198 паспортов сделок. В течение 2009 г. в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между клиентами- резидентами и нерезидентами было открыто 127 новых паспортов сделок. На 01.01.2010 действовали 114 Паспортов сделок. Деятельность по осуществлению функций агента валютного контроля в отчетном периоде принесла доход банку в сумме 1, 9 млн. рублей.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ СЕЙФЫ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Активность работы банка по данному направлению снизилась по сравнению с предыдущим годом. Загрузка сейфов в течение всего отчетного периода составляла 30%. Общая сумма доходов Банка от данного вида услуг составила 283,2 тыс. рублей.

ИНКАССАЦИЯ ДЕНЕЖНОЙ ВЫРУЧКИ КЛИЕНТОВ

В 2009 году Банк осуществлял перевозку денежной наличности и других материальных ценностей клиентов Банка, обеспечивал доставку им заработной платы. Кроме того, производилась перевозка денежных средств между Банком, с одной стороны, и другими банковскими учреждениями, расчетно-кассовым центром, пунктами обмена валюты, операционными кассами с другой стороны. С ноября 2009 . для перевозки денежной наличности и других материальных ценностей банк пользовался услугами Российского объединения инкассации (РОСИНКАСС), заключив с ним двухсторонний договор на инкассацию и доставку наличных денег и ценностей, поскольку анализ доходов и расходов по инкассации показал, что аутсорсинг этой услуги для банка является экономически выгодным и обеспечивает большую безопасность перевозок.

Основные клиенты банка, пользующиеся услугой инкассации денежных средств в 2009 году: Гостиница «Националь», ООО «Джекпот», ООО «СПМ-1», ООО Фирма «СТОМ», ГУП г. Москвы «Центр-СИТИ». В результате выполнения договорных обязательств по перевозке денежных средств клиентов Банк получил доход в сумме 720 тыс.рублей.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ ДАННОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Отраслевые риски

Риск банковских кризисов, риск не возврата денежных средств банками-контрагентами имеет существенное значение для любой кредитной организации, поскольку потери, возникающие в связи с неплатежами в банковском секторе, могут быть достаточно масштабны.

С целью противодействия данному виду рисков Банком проводится тщательный отбор банков-контрагентов, на основе тщательного анализа их финансового состояния и тенденций выполнения нормативов ликвидности. В случае обнаружения несостоятельности какого-либо контрагента, Банк пересматривает свою политику в отношении такого субъекта с целью минимизации возможных рисков.

Очевидно, что в ближайшей перспективе могут быть актуальны следующие риски.

Риск увеличения конкуренции и сокращения клиентской базы

Данный вид рисков связан с:

- ожидаемым расширением присутствия иностранных банков;
- переходом крупных клиентов от привлечения кредитов к привлечению заемных средств на открытом рынке через выпуски ценных бумаг;
- активизацией крупных банков на розничном рынке.

В целях сохранения и упрочения своих позиций на рынке банк постоянно совершенствует и расширяет спектр своих услуг, предлагая клиентам, помимо традиционных банковских услуг, услуги надежного помощника, который в любой момент готов провести необходимую консультацию, посодействовать в поиске оптимальной стратегии бизнеса, оказать помощь в выборе надежных партнеров.

Риск наступления кризиса "плохих" заемщиков

Данный риск обусловлен усилением конкуренции и ослаблением требований банков к своим заемщикам. Банк сохраняет консервативную политику отбора заемщиков, что позволяет говорить о минимизации влияния возможного кризиса "плохих" заемщиков на кредитный портфель и портфель долговых обязательств Банка.

В Банке существует практика предварительной проверки финансово-хозяйственного состояния заемщиков на этапе рассмотрения заявки о предоставлении кредита. Для этой цели запрашиваются и анализируются учредительные документы, документы, подтверждающие целевое назначение кредита (контракты, договора), балансы, отчеты о прибылях и убытках, другие документы, подтверждающие платежеспособность клиента. Производится анализ технико-экономического обоснования проекта, юридическая оценка контрактов и договоров, анализируется возможность дальнейшего обращения взыскания на предлагаемый залог.

Результаты предварительной оценки финансового состояния заемщика и перспектив возврата кредита подлежат утверждению Кредитным комитетом. Решения по вопросам предоставления кредитов принимаются коллегиально, после их всестороннего обсуждения на заседаниях Кредитного комитета, а в отдельных случаях – на заседаниях Совета Директоров.

Все заемщики являются клиентами Банка, у которых открыты расчетные счета. В процессе обслуживания кредита Банк анализирует динамику поступлений денежных средств, объем и регулярность платежей, отслеживается наличие требований к счету (инкассовых поручений, предписаний и т.п.) со стороны других организаций, налоговых и таможенных органов. О возможных проблемах заемщика незамедлительно информируется Кредитный комитет, который разрабатывает стратегию дальнейших взаимоотношений с клиентом и оценивает существующий уровень риска.

Риск сокращения банковской маржи

С точки зрения цен банковские услуги можно разделить на две части: расчетные услуги и услуги по финансированию. В части расчетных услуг в отрасли наблюдается тенденция роста стоимости, что позитивно влияет на результаты работы Банка, а в части услуг по финансированию ставки кредитования и аналогичные тарифы снижаются по мере снижения общей доходности финансовых рынков. Вместе с тем, одновременно банки, как правило, снижают и ставки привлечения ресурсов, что в итоге приводит к сохранению или незначительному снижению маржи.

В качестве дополнительных мер по минимизации потерь от падения доходов Банк постоянно проводит работу по оптимизации своих бизнес-процессов и снижению издержек. Годовые сметы расходов по статьям затрат и капитальные расходы подлежат утверждению Советом директоров Банка. В рамках утвержденных лимитов ежеквартально Правлением Банка утверждается смета предстоящих расходов и платежей на текущий период, дефицит по которой не допускается. Все административно-хозяйственные расходы, которые Банк должен понести, предварительно подлежат утверждению Финансовым департаментом Банка.

Страновой риск

ОАО Банк «МОСКВА-СИТИ» является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Страновые риски предполагают возможность политической дестабилизации, экономического спада, действия Правительства по контролю за ценами, девальвации, временного прекращения функционирования банковской системы и/или острого дефицита заемных средств, повышения налогов и т.д. Также сюда можно отнести риски в форме валютных ограничений, замораживания банковских вкладов, требования о репатриации валютной выручки, запретов на перевод денежных средств, моратория на выполнение долговых обязательств, дифференциации обменных курсов в зависимости от вида сделки и т.д.

Несмотря на относительную слабость политических, правовых и институциональных основ России, прогресс уже достаточно велик, чтобы можно было утверждать, что риск серьезного политического кризиса и резкого изменения политического курса в России минимален.

Введение чрезвычайного положения и массовые забастовки в Российской Федерации и городе Москве (регионе, в котором Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность) представляются маловероятными событиями.

Риски, связанные с географическими особенностями Российской Федерации и города Москвы, в том числе опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения и т.п., представляются незначительными.

Внеэкономическая деятельность ОАО Банк «МОСКВА-СИТИ» заключается в наличии корреспондентских счетов в западных банках и обслуживании экспортно-импортных контрактов и расчетов своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран.

Региональный риск

Россия отличается весьма неоднородной обеспеченностью ресурсами, что обуславливает значительные региональные различия в уровнях индустриализации и развития инфраструктуры, а также в особенностях систем регулирования и нормативно-правовой базы. Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность в г.Москве, который является наиболее финансово и экономически развитым регионом России, поэтому Банк обеспечен необходимой инфраструктурой.

В Банке также реализована процедура постоянного мониторинга регионального кредитного риска, позволяющая с одной стороны управлять портфелями в региональном разрезе, а с другой - учитывать региональный риск при оценке отдельных проектов Банка, реализуемых в конкретном регионе.

Риск потери ликвидности

Процесс управления ликвидностью и выявления существующих в практике работы рисков осуществляется посредством организации административного и финансового контроля на всех этапах проведения банковских и хозяйственных операций. При этом основной задачей функционирования системы управления является необходимость минимизации последствий действия рисков, возможных при совершении операций.

Практика управления всеми видами существующих и потенциальных рисков состоит из трех этапов:

- выявление узких мест;
- оценка возможных последствий;
- разработка стратегического плана противодействия, минимизации или устранения последствий риска.

Основные структурные подразделения Банка, действующие на первом этапе:

- Казначейство
- Кредитный Департамент
- Департамент клиентского обслуживания
- Управление бухгалтерского учета и отчетности
- Служба внутреннего контроля.

Далее оценкой возможных последствий потери ликвидности и действия рисков занимается Финансовое Управление. Определение стратегии банка в зависимости от существенности проблемы может заключаться в разработке внутрибанковских регламентирующих документов, по вопросам, имеющим существенное значение для деятельности банка, решения принимаются Председателем или Правлением банка, в отдельных случаях вопрос может быть вынесен на рассмотрение Совета Директоров банка.

Активная политика банка на рынке кредитования требует четкой сбалансированности активов и пассивов по степени их востребованности и погашения.

Для обеспечения контроля за соответствием активов и пассивов в банке разработана стратегия по управлению ликвидностью и платежеспособностью. Органом управления является Комитет по кредитованию и управлению ликвидностью.

Для обеспечения сбалансированной ликвидности используются следующие методы:

- Управление ликвидностью через работу с активами. Стратегия банка, основывающаяся на этом методе, предполагает формирование и поддержание оптимального объема ликвидных средств в виде денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе и быстрореализуемых ценных бумаг. При возникновении потребности в ликвидных средствах быстрореализуемые активы продаются выборочно до удовлетворения спроса.

- Управление ликвидностью через работу с пассивами. Стратегия банка, основывающаяся на этом методе, предполагает привлечение заемных денежных средств в требуемом объеме для удовлетворения спроса на денежные средства.

- Комбинированный метод, предполагающий комплексную работу с активами и пассивами. Стратегия банка, основывающаяся на этом методе предусматривает использование двух вышеуказанных методов с целью нахождения оптимального варианта обеспечения требуемого уровня ликвидности. Этот метод позволяет минимизировать риск возможных потерь при экстренной продаже ликвидных активов.

Ценовой риск

Основной целью ценовой политики банка является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением денежных средств. Поставленная цель достигается как результат решения двух взаимосвязанных задач, а именно – задачи максимизации дохода от размещения и одновременной минимизации расходов, связанных с привлечением денежных средств.

Ценовая политика банка направлена, прежде всего, на обеспечение рентабельности деятельности банка в целом. При реализации ценовой политики банк ориентируется на получение дохода, независимо от его формы (процентные, непроцентные доходы).

В зависимости от конъюнктуры, складывающейся на рынке в тот или иной промежуток времени, банк оперативно принимает решение о том, какой именно сегмент финансовых операций наиболее выгоден и потенциально менее рискован (межбанковское кредитование, вексельные операции, конверсионные операции, коммерческое кредитование и т.д.).

При осуществлении ценовой политики по привлечению и размещению ресурсов банк учитывает факторы, влияющие на реальную стоимость привлеченных банком денежных средств:

1. Нормы отчислений в фонд обязательных резервов, установленные Банком России.
2. Уровень операционных расходов банка, связанных с привлечением и обслуживанием клиентов.
4. Необходимость отвлечения части средств из оборота на операции, не приносящие дохода.
5. Сроки и размер привлечения средств, режим начисления и выплаты по ним процентов.
6. Временной лаг между датами привлечения и размещения средств.

Ценовая политика банка в области привлечения ресурсов основана на основных принципах:

- Принцип дифференциации процентов/дисконтов в зависимости от срока хранения и размера сбережений;
- Принцип обеспечения минимального уровня затрат, связанных с привлечением денежных средств, при условии поддержания оптимального объема и оптимальной структуры пассивов (по срокам, по валюте).
- Принцип сохранения и защиты сбережений вкладчиков.

При формировании и практической реализации ценовой политики банка в области размещения ресурсов учитывается ряд обстоятельств:

1. Рыночные условия размещения ресурсов применительно к конкретным инструментам (коммерческое кредитование, потребительское кредитование, межбанковское кредитование, вексельное кредитование и так далее);
2. Реальные возможности банка по привлечению дополнительных ресурсов, оптимальных для проведения активных операций с точки зрения срока, валюты, стоимости;
3. Сложившиеся деловые и коммерческие отношения с действующими контрагентами (юридическими и физическими лицами, коммерческими банками).

Основным постулатом проводимой коммерческим банком ценовой политики в области размещения ресурсов является обеспечение максимального дохода при сбалансированной структуре активов и минимальном уровне риска невозврата выданных ресурсов.

Ценовая политика банка в области размещения ресурсов основана на основных принципах:

- Принцип дифференциации процентов/дисконтов в зависимости от направлений вложения, сроков размещения ресурсов, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов, а так же в зависимости от уровня обеспечения;
- Принцип обеспечения рентабельности проводимых банковских операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых в ходе проведения операций);
- Принцип сохранения и поддержания высокого уровня ликвидности;
- Принцип максимальной сохранности средств клиентов, вкладываемых в активные операции.

Валютный риск

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Контроль за величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю за величиной ОВП. Наибольший риск для Банка представляют резкие колебания курсов валют, в которых у Банка имеются значительные открытые валютные позиции. Основные открытые валютные позиции Банка сосредоточены в долларах США и Евро. Колебания курса рубля к Евро значительно выше, чем в долларах США, однако, открытые валютные позиции Банка в Евро значительно меньше, чем в долларах США. В течение 2009 года Банк не допускал превышения лимитов ОВП.

Политика Банка в области минимизации валютного риска реализуется Казначейством. В этих целях осуществляется прогноз изменения валютных курсов,

проводится мониторинг состояния открытой валютной позиции, реализуются соответствующие операции на валютно-денежном рынке.

Кредитный и рыночный риск

На финансовый результат Банка наиболее весомо влияют кредитные и рыночные риски финансовых вложений.

В целях управления такими рисками и нейтрализации их возможного негативного влияния в банке реализована система управления кредитными и рыночными рисками, включающая:

- процедуры отбора наиболее надежных заемщиков и наименее рискованных финансовых инструментов вложения средств, использующие как формализованные методики оценки кредитного и рыночного риска, так и подробный экспертный анализ каждого проекта;
- процедуры мониторинга уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющие принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- набор мероприятий, позволяющих хеджировать различные виды риска.

Кредитный риск - это риск возможных потерь банка в результате несоблюдения заемщиком условий кредитного договора. С целью минимизации последствий кредитного риска в 2009 году банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и возможности обращения взыскания на предметы залога, а также вопросам создания адекватных кредитному риску резервов на возможные потери по ссудам.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте, а именно:

- по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- по векселям, приобретенным Банком;
- по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;

Конкретные критерии, используемые Банком при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам содержатся в соответствующих документах Банка, определяющих его кредитную и учетную политику и подходы к ее реализации.

Для минимизации кредитного риска особое внимание Банк уделяет обеспеченности ссуд.

Качество обеспечения (залога) определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. По качеству обеспечения ссуды подразделяются на обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные ссуды. Предполагается, что Банк будет работать только с теми клиентами, которые будут предоставлять достаточный и ликвидный залог для обеспечения выдаваемых ссуд, т.е. ссуды должны быть практически безрисковые. Принятие решений о выдаче ссуд осуществляется Кредитным комитетом Банка, на основании всестороннего изучения потенциального заемщика.

В целях снижения кредитных рисков размещение денежных средств производится только среди клиентов имеющих стабильное финансовое состояние и устойчивую платежеспособность, при наличии ликвидного залога, являющегося

гарантированным источником обеспечения кредитных вложений и снижающего до минимума риск возможного невозврата выданных денежных средств.

Также, для снижения кредитных рисков, при выдаче кредитов осуществляется диверсификация кредитных вложений по предприятиям и организациям различных форм собственности и работающим в различных отраслях экономики

В 2009 году помимо кредитного риска существенное значение имел риск концентрации кредитных средств. Основным способом противодействия данному риску являлся анализ уставных документов клиентов банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков. При выдаче кредитов не допускалось предоставление средств в сумме превышающей 25% от собственных средств (капитала) Банка группе взаимосвязанных заемщиков.

Инфляционный риск.

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» выпускает процентные и дисконтные векселя. Векселя продаются, как правило, либо с дисконтом, соответствующим текущим рыночным ставкам по депозитам со сравнимыми сроками, либо с аналогичной фиксированной процентной ставкой. Поскольку выплаты по векселям фиксированы, то инфляционный риск возникает по рублевым векселям - у покупателя векселей, а у Банка может возникнуть лишь по валютным векселям. Инфляционный риск по валютным векселям в настоящее время минимален, т.к. курс доллара стабилен или даже понижается.

Правовые риски.

Риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими валютную лицензию Банка России незначителен, учитывая тенденцию к либерализации валютного законодательства.

Существенные изменения налогового законодательства в сторону увеличения налоговых отчислений с кредитных организаций в настоящее время не ожидаются.

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин на деятельность Банка существенного влияния не оказывает, в связи с отсутствием торговой и посреднической деятельности.

Срок действия лицензий, на основании которых Банк ведет свою банковскую деятельность, не ограничен во времени, лицензий на использование каких либо объектов, нахождение которых в обороте ограничено во времени, у Банка нет, соответственно, этот вид рисков отсутствует.

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса РФ и устойчивостью имеющейся судебной практики по основным вопросам. Вместе с тем, изменения, внесенные в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о банкротстве, и отсутствие практики применения новых законов в определенной степени увеличивают юридические риски банков.

В 2009 году Банк не участвовал в судебных процессах, по которым ему были бы предъявлены существенные в финансовом отношении требования.

Возможная ответственность по долгам третьих лиц

Возможная ответственность Банка по долгам третьих лиц может наступить в нескольких случаях:

- ответственность по долгам дочерних структур. Этот вид риска отсутствует, так как Банк не имеет дочерних структур.
- ответственность по гарантиям, предоставленным Банком в пользу третьих лиц. Указанный риск относится по виду к кредитным рискам и минимизируется за счет реализованной в Банке системы управления такими рисками, а также - за счет системы формирования резервов на возможные потери по прочим активам.

5. ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ЕЕ УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТОВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В Учетную политику на 2009 год были внесены изменения по различным аспектам ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением от 26 марта 2009 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Существенных изменений не вносилось.

6. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

По состоянию на 01 декабря 2009 года проведена инвентаризация всех статей 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.

При проведении инвентаризации материальных ценностей излишки либо недостачи не выявлены.

При проведении инвентаризации расчетов расхождений в данных не выявлено.

По состоянию на 01 января 2009 года расчеты с дебиторами и кредиторами подтверждены двухсторонними актами сверки задолженности.

По состоянию на 01 января 2009 года проведена ревизия кассы.

При проведении ревизии кассы излишки либо недостачи не выявлены.

7. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2010 года:

Переплата по налогам и сборам – 1 307 тыс. рублей

Задолженность поставщиков, подрядчиков – 3 374 тыс. рублей

Расчеты по топливным картам – 33 тыс. рублей

Задолженность клиентов по оплате за РКО – 352 тыс.руб.

Задолженность по переуступке права требования – 44 203 тыс.руб.

Задолженность подотчетных лиц – 11 тыс.руб.

Итого: 49 280 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2009 года:

Задолженность по налогам и сборам – 1 101 тыс. рублей

Депонированная заработная плата – 3 тыс.руб.

Итого 1 104 тыс. рублей.

Расшифровка сумм на счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2009 года – отсутствует в виду отсутствия данных

8. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Аналитический и синтетический учет по счетам ведется в исходных валютах по стоимости в момент постановки на учет. Остатки и обороты по счетам аналитического учета отражаются в балансе банка в рублевой оценке по курсу иностранной валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на дату отражения операции в бухгалтерском учете. При изменении курсов иностранных валют к рублю производится переоценка данных аналитического и синтетического учета. Результаты текущей переоценки иностранной валюты отражаются в балансе отдельно по положительным и отрицательным суммам переоценки.

Собственные средства (фонды Банка, доходы и расходы, прибыль и отвлеченные средства за счет прибыли), основные средства Банка отражаются в бухгалтерском учете только в российских рублях, а при их возникновении или оплате в иностранной валюте переоцениваются в валюту РФ по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на дату ввода в эксплуатацию соответствующих основных средств, либо по курсу на другую дату в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк применяет метод средней стоимости. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при оказании банковских услуг, Банком применяется метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (LIFO).

Доходы и расходы будущих периодов, т.е. доходы и расходы, ранее полученные и уплаченные, но относящиеся к будущим периодам деятельности, списываются на доходы и расходы ежемесячно в той их части, которая относится к отчетному периоду.

К расходам будущих периодов относятся расходы, полезное значение которых продолжается в течение определенного периода времени. К расходам будущих периодов банк относит оплату подписки на газеты и журналы, оплату за страховые услуги, арендную плату, а также оплату стоимости программных продуктов, на использование которых у банка отсутствует исключительное право, включая стоимость их внедрения и доведения до состояния пригодного для эксплуатации. Программные продукты, стоимостью до двадцати тысяч рублей без НДС не являются расходами будущих периодов, а относятся на расходы банка в момент их установки.

X88

Для целей бухгалтерского учета Банк применяет порядок равномерного начисления амортизации в течение срока полезного использования основных средств по нормам амортизационных отчислений, утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.11.90 г. № 1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР". По основным средствам, приобретенным после 01 января 2003 года, амортизация начисляется по нормам определенным в Постановлении Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Метод начисления амортизации и нормы амортизации по группе однородных объектов основных средств и нематериальных активов не подлежат изменению в течение всего срока их полезного использования.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года определяется как разница между доходами и расходами.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счета 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРОЙ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩИХ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

По результатам 2009 года отражены в составе СПОД следующие операции:

- Осуществлен перенос остатков за 2009 год с лицевых счетов балансового счета №706 на лицевые счета балансового счета №707;
- Произведено отражение доходов за 2009 год, полученных в 2010 году, на лицевых счетах балансового счета №70701;
- Произведено отражение расходов за 2009 год, оплаченных в 2010 году, на лицевых счетах балансового счета №70706;
- Произведено доначисление налога на прибыль за 2009 год.

Принятие решения о реорганизации кредитной организации – не принимались

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг – не принимались

Крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов – данных нет

Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть на отчетную дату – данных нет

Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации – данных нет

Непрогнозируемое изменение курсов валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты – изменение происходило в пределах критериев существенности

Действия органов государственной власти – в отношении Банка не применялись

10. РАСЧЕТ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА) НА ОДНУ АКЦИЮ ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении - 9 930 000 штук.

Средневзвешенное количество привилегированных неконвертируемых акций, находящихся в обращении с дивидендом 150% - 70 000 штук.

Дивиденды по привилегированным акциям, причитающиеся к выплате за 2009 год - 1 050 000 рублей

Прибыль банка за 2009 год - 4 151 649 рублей

Базовая прибыль $4\,151\,649 - 1\,050\,000 = 3\,101\,649$ рублей

Базовый прибыль на акцию - $3\,101\,649 : 9\,930\,000 = 0,31$ рублей

Председатель Правления

А.И.Чебан

Главный бухгалтер

Г.М. Соловьева



По нашему мнению финансовая (бухгалтерская) отчетность Открытого Акционерного Общества Акционерный Инвестиционный Банк Московского Международного Делового Центра "МОСКВА-СИТИ" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор

Старший менеджер

Козлов Александр Васильевич

Грамакова Наталия Александровна

Данные аудиторской организации:

Название: ООО "Росэкспертиза"

Номер лицензии:

Номер приказа о выдаче лицензии:

Дата выдачи:

Срок действия лицензии:

Наименование организации: выдавшей лицензию:

Фамилия, имя, отчество руководителя:

Является/не является членом аккредитованного аудиторского объединения:

Номер свидетельства о государственной регистрации:

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:

Фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность:

Должность лица, заверившего публикуемую отчетность:

Номер квалификационного аттестата:

Дата окончания действия квалификационного аттестата:

Название документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность:

Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской проверки:

Должность:

№ квалификационного аттестата лица, проводившего аудит:

Дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит:

Дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит:

Документ подтверждающий полномочия лица,

проводившего аудит (название, номер, дата) :

Е 000977

436

25 июня 2007

24 июня 2012

Министерство финансов Российской Федерации

Козлов Александр Васильевич

Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов в

Соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля

2007 года, свидетельство №362-в.

1027739273946

27 сентября 2002

Козлов Александр Васильевич

Генеральный директор

К 008734

выдан на неограниченный срок

Выписка из Протокола №1 Общего собрания участников

ООО «Росэкспертиза» от 04.02.2010

Грамакова Наталия Александровна

Старший менеджер

К 000726

26 августа 2002 года

выдан на неограниченный срок

приказ №440 п от 15.08.2008



Саморегулируемая Организация Аудиторов
Некоммерческое Партнерство
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»

Действительный член
Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 362-Ю

ООО «Росэкспертиза»

является членом
«РОССИЙСКОЙ КОЛЛЕГИИ АУДИТОРОВ»
в соответствии с решением
Совета РКА от 23 апреля 2007 года

Основной регистрационный номер
в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

10205006556

Председатель Центрального Совета

А. Л. Руф

Исполнительный директор

Н.С. Мельникова



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью



Генеральный
директор

А.В. Козлов