



исх. № 120 от "23" апреля 2010 г.

экз. № 2

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит»
Общество с ограниченной ответственностью
«Банк БЦК-Москва»,
подготовленной в соответствии
с требованиями законодательства Российской Федерации
по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года.

Адресат: *Собственник Дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит»
Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва»*

МОСКВА - 2010 год.

Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115162, Россия, г. Москва, Мытная ул., д.13, стр.1

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 215

телефон: (499) 190-16-48, E-mail: A.audit@yandex.ru, <http://www.audit-service.ru>

Общие сведения об Аудиторе:

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»
Юридический адрес	115162, г. Москва, ул. Мытная, д.13, стр.1
Место нахождения	125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 215, тел./факс (499) 190-16-48
Государственная регистрация	Свидетельство МРП № 002.086.952 от 09.04.2002г.; Свидетельство МНС РФ серия 77 №007212482 от 18.12.2002г.; ОГРН 1027700544860
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении	Член Аудиторской Палаты России в соответствии с решением Президиума Совета АПР от 22.12.04г. (№ 1056 в реестре АПР).
Общий регистрационный номер записи (ОРНЗ) в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов	10201004548

Лицо, уполномоченное подписывать аудиторское заключение в соответствии с
Уставом Аудиторской фирмы:

Генеральный директор ООО «АУДИТ СЕРВИС» Носова С.Н.

Руководителем аудиторской проверки назначена – **Лошкарева Ирина Сергеевна**
(квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К 025792, ОРНЗ № 20401009064)

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

Аудиторы:

Носова Светлана Николаевна – квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К
017362, ОРНЗ № 29501009043.

Лошкарева Ирина Сергеевна – квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К
025792, ОРНЗ № 20401009064.

Ассистенты аудитора:

Морозова Ирина Николаевна.

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115162, Россия, г. Москва, Митяев ул., д.13, стр.1
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Политехский пр-д, д.16, офис 215
телефон: (499) 190-16-48, E-mail: A.service2002@yandex.ru, http://www.aud-service.ru

Общие сведения об Аудируемом лице:

Полное наименование на русском языке	Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва»
Сокращенное наименование на русском языке	ООО «Банк БЦК-Москва»
Организационно-правовая форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в ЦБ РФ	21.03.2008г.
Регистрационный номер	3480
Юридический адрес	123100, г.Москва, Шмитовский пр., д.3, стр.3
Место нахождения	123100, г.Москва, Шмитовский пр., д.3, стр.3
Руководство Банка	Председатель Правления – Карпин Любовь Ивановна
Лицо, ответственное за составление отчетности	Главный бухгалтер – Костина Оксана Владимировна
Сведения о наличии филиалов и представительств	По состоянию на 01.01.10 Банк филиалов не имеет

На основании Договора от 30 сентября 2009 г. № 30/09/09 БА нами, независимой аудиторской фирмой ООО «АУДИТ СЕРВИС» (далее – Аудитор), была проведена аудиторская проверка прилагаемой годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Дочерней Организации АО «Банк ЦентрКредит» Общества с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» (далее – Банк) за период с 01 января по 31 декабря 2009г. включительно.

Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка содержит:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме 0409807;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме 0409808;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год по форме 0409814;
- пояснительную записку.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка

Аудиторское заключение

ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008г. г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;
- Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ООО «АУДИТ СЕРВИС»;
- Федеральным Законом от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным Законом от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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 Российской Федерации.

В связи с тем, что в ходе аудита применялись выборочные методы и тестирование, и в связи с другими присущими аудиту ограничениями, наряду с ограничениями, присущими любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля, существует неизбежный риск того, что некоторые, даже существенные, искажения могли остаться необнаруженными.

Несмотря на то, что мнение Аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности Банка в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

Аудитор не дает оценку соблюдения интересов собственников и эффективности отдельных операций Банка.

По нашему мнению годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность Дочерней Организации АО "Банк ЦентрКредит" Общества с ограниченной ответственностью "Банк БЦК-Москва" отражает достоверно во всех существенных

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115162, Россия, г. Москва, Мятная ул., д.13, стр.1
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 215
тел./факс: (499) 190 16-48, E-mail: A-service2007@mail.ru, http://www.aud-service.ru


отношениях финансовое положение по состоянию на 01 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

« 23 » апреля 2010 г.

Руководитель проверки

 Лощкарева И.С.
квалификационный аттестат по банковскому аудиту
№ К 025792 на неограниченный срок;
ОПНЗ № 20401009064

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

 Носова С.Н.
квалификационный аттестат по банковскому аудиту
№ К 017362 на неограниченный срок;
ОПНЗ № 29501009043.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филнала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	84844298	1077711000201	3480	044579793

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2010 г.

Кредитной организации: *Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д.3, стр.3

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	25735	13547
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	189597	98628
2.1	Обязательные резервы	29925	2138
3	Средства в кредитных организациях	22188	302166
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321648	0
5	Чистая ссудная задолженность	1389480	666696
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	392293	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30800	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121176	125154
9	Прочие активы	45945	16684
10	Всего активов	2538862	1232875
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1362751	585276
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	207082	32497
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	305493	0
16	Прочие обязательства	10918	3958
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40	1
18	Всего обязательств	1886284	621732
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	625000	625000

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Дивидендный доход	0	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-23857	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	51435	-23857
27	Всего источников собственных средств	652578	601143
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1328993	494646
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон (495)707-21-27
«21» апреля 2010 г.



Карлаш Л.И.
Костина О.В.
Малолетова Н.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физнала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	84844298	1077711000201	3480	044579793

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Наименование кредитной организации: Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д.3, стр.3

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	136424	34486
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	53556	30834
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	55031	3652
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	27837	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	34866	10959
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	28650	10606
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1329	353
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4887	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	101558	23527
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:	-9813	-423
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-24	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	91745	23104
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2393	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9007	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	829	7
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62394	-8638
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8829	23829
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	17690	1343
13	Комиссионные расходы	2908	624
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-47	-4

17	Прочие операционные доходы	4771	126
18	Чистые доходы (расходы)	194703	39343
19	Операционные расходы	126312	58502
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	68391	-19159
21	Начисленные (уплаченные) налоги	16956	4698
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	51435	-23857
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	Неэквивалентная прибыль (убыток) за отчетный период	51435	-23857

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495)707-21-27
«21» апреля 2010 г.



Карлаш Л.И.
Костина О.В.
Малолетова И.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	84844298	1077711000201	3480	044579793

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации: Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д.3, стр.3

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

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:	592710,0	48409	641119,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	625000,0	0	625000,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	625000,0	0	625000,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	-31974,0	48429	16455,0
1.5.1	прошлых лет	0	-23857	-23857,0
1.5.2	отчетного года	-31974,0	72286	40312,0
1.6	Нематериальные активы	336,0	20	336,0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0

1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	>10%	X	>10%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	56,5	X	22,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	427,0	9859	10286,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	423,0	9809	10232,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2,0	12,0	14,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	2,0	38,0	40,0
4.4	под операцией с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 16176, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 5946;
- 1.2. изменения качества ссуд 7501;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 47;
- 1.4. иных причин 2682.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6937, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 70;
- 2.2. погашения ссуд 3593;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 52;
- 2.5. иных причин 3222.

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон 495/707-21-27
«21» апреля 2010 г.



Карлаш Л.И.
Костина О.В.
Мазолетова Н.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	84844298	1077711000201	3480	044579793

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации/Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123100, г. Москва, Шмыговский проезд, д.3, стр.3

Код формы 0409813

Годовая

процент

Но мер по	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10\%$	22,3		56,5	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	55,3		346,5	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	88,0		115,1	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	26,4		0,4	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	Максимальное	21,3	Максимальное	23,8
			Минимальное	1,4	Минимальное	0,0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	252,9		112,5	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	1,0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0,5		0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной					

	совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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)			

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон (495) 707-21-27
«21» апреля 2010 г.

Карлаш Л.И.
Костюк О.В.
Малолетова И.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (факта)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	84844298	1077711000201	3480	044579793

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2009 г.

(отчетный год)

Кредитной организацией: Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 123100, г. Москва, Шинниковский проезд, д.3, стр.3

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Но мер и я	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:	35450	-41192
1.1.1	Проценты полученные	111706	34072
1.1.2	Проценты уплаченные	-31542	-8468
1.1.3	Комиссии полученные	17689	1343
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2908	-624
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	10958	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	816	7
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	63261	-8638
1.1.8	Прочие операционные доходы	4771	326
1.1.9	Операционные расходы	-117402	-58952
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-21899	-258
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	456408	-344711
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-27787	-2138
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в	-317087	0

	ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	281838	-296579
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-720364	-657668
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-21609	-16261
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	780608	593931
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	174671	32497
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	305497	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2441	1507
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	491858	-385903
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»	-406235	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	22790	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-28480	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	330	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4931	-22161
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-416526	-22161
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	518018
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	518018
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	38	83
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	75370	110037
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	110037	0

5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	185407	110037
-----	---	--------	--------

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон (495) 707-21-27
«21» апреля 2010 г.



Карлаш Л.И.
Костина О.В.
Маслодстова И.В.

Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 Января 2010г.

Наименование кредитной организации:

Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью
"Банк БЦК-Москва"

Почтовый адрес: 123100, г. Москва, Шмитовский пр., д.3, стр.3

Общество с ограниченной ответственностью "Банк БЦК-Москва" создан на паевых началах и зарегистрирован под N 1077711000201 Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 27.12.2007 г., Лицензия на осуществление банковских операций №3480 выдана Центральным банком РФ 21.03.2008 года.

ООО "Банк БЦК-Москва" имеет:

- Зарегистрированный уставной капитал по состоянию на 01.01.2010 г. составляет 625 000 тыс. руб.;
- Лицензию ЦБ РФ N 21.03.2008 г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещению, привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет, открытию и ведению счетов юридических лиц, осуществлению расчетов по поручению юридических лиц (включая банки-корреспонденты), инкассации, осуществлению кассового обслуживания, купли-продажи иностранной валюты, выдачу банковских гарантий, осуществлению переводов без открытия счета по поручению физических лиц. Лицензия – без ограничения срока действия.

ООО "Банк БЦК-Москва" является членом:

- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Национальной фондовой ассоциации;
- Российской национальной ассоциации SWIFT;
- Участником систем REUTERS, BLOOMBERG.

Ведущее рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ООО «Банк БЦК - Москва» кредитный рейтинг **В++** «Приемлемый уровень кредитоспособности».

16 сентября 2009 года состоялось подписание Соглашения о сотрудничестве между ООО «Банк БЦК-Москва» и ЗАО "Российское Агентство поддержки малого и среднего бизнеса" (РАПМСБ).

В 2009 году ООО "Банк БЦК-Москва" увеличил собственные средства с 592710 тыс. руб. до 641119 тыс. руб.

Одним из самых главных показателей деятельности Банка является величина прибыли и структура его доходов и расходов.

Прибыль после налогообложения за 2009 год составила 51435 тыс. руб. (за 2008 год убыток составил -23857 тыс.руб.)

Помимо обслуживания клиентов и банков на Московской Межбанковской валютной бирже, Банк работает на внебиржевом рынке по следующим направлениям: сделки на условиях TOF, TOM, SPOT. Банк активно проводит операции на рынке межбанковских кредитов, рассматривая этот сегмент рынка как надежный и доходный инструмент для краткосрочного вложения свободных денежных средств и как способ поддержания текущей ликвидности банка. Также Банк осуществляет привлечение денежных средств от банка-нерезидента Республики Казахстан АО «Банк ЦентрКредит», являющегося единственным участником ООО «Банк БЦК-Москва». Данные денежные средства являются надежным инструментом фондирования. Осуществление постоянного контроля

за финансовым состоянием банков-контрагентов, совершенствование методов анализа, оперативная обработка полученной информации и оперативный пересмотр лимитов позволяют значительно сократить риск невозвратов. Работа с банками – контрагентами строится на основе заключенных Генеральных соглашений о сотрудничестве на межбанковском рынке. Сроки и объемы кредитования всегда определялись на основе анализа финансового состояния коммерческого банка-заемщика, перспектив погашения кредита.

В качестве важного направления своего бизнеса Банк рассматривает развитие частных переводов физических лиц без открытия банковских счетов. Спрос на такого рода банковские услуги обусловлен объективными экономическими и социальными причинами: миграцией части трудоспособного населения бывших стран СНГ в Россию и, в частности, в Москву, а также интеграционными процессами между бывшими Советскими Республиками. В настоящее время Банк осуществляет платежи с использованием систем переводов «Мигом», «Контакт», «Вестерн Юнион», «Кибер-плат».

В июле 2008 года в соответствии с Решением единственного участника Банка разработана и утверждена «Стратегия развития ООО «Банк БЦК-Москва» на период с 01.01.2008 года по 01.01.2010 года. 25.02.2009 года Решением единственного участника были приняты документ «Главные стратегические цели банка на 2009 год». Реализация Стратегии позволит обеспечить долговременное существование Банка как прибыльной коммерческой организации, его поступательное развитие на основе укрепления устойчивости, повышения конкурентоспособности, адекватности системы внутреннего контроля и управления возникающими рисками.

Согласно Стратегии развития ООО «Банк БЦК-Москва» – универсальный банк, основной целью которого является содействие развитию малого и среднего бизнеса.

Способы достижения стратегических задач Банка:

- 1) Качество обслуживания. Данный фактор объединяет в себе целый ряд блоков вопросов и контроля – инфраструктура и материальная среда, доступность информации, система обслуживания, персонал, продукты и услуги.
- 2) Технологичность бизнес-процесса. Максимальная степень автоматизации всех составных частей бизнес-процессов. Необходимо максимально автоматизировать бизнес-процессы по продуктам: факторинг, инкассация, кредитование. Для выявления узких мест по продуктам, необходимо проводить диагностику продуктов.
- 3) Конкурентоспособность продуктов – расширение продуктового ряда в соответствии с потребностями клиентов, усовершенствование продуктового ряда. Необходимо расширить продуктовый ряд по депозитам юридических лиц. Необходимо проводить маркетинговые исследования на предмет удовлетворенности клиентов продуктами банка. По результатам проводить мероприятия по усовершенствованию действующей продуктовой линейки и разработке новых продуктов.
- 4) Филиальная сеть – расширение точек продаж по кредитным и не кредитным продуктам для сегмента малого и среднего бизнеса.
- 5) Квалификация персонала – повышение уровня квалификации сотрудников путем постоянного обучения как внутреннего, так и внешнего.
- 6) Повышение уровня коэффициента кросс-селлинга – повышение доходности банка, завоевание доли рынка, увеличение числа активно работающих клиентов, увеличение доли клиентов, для которых ООО «Банк БЦК-Москва» является основным банком. Повышать коэффициент кросс-селлинга путем увеличения перекрестных продаж не только менеджерами отношений, но и менеджерами счета, а также сотрудниками других продающих подразделений банка, а так же обеспечением продающих подразделений эффективными инструментами продаж, создания высокотехнологичных продуктов, удовлетворяющих потребности современного бизнес-клиента, повышения квалификации сотрудников фронт-офиса.

Политика Банка в отношении клиента основана на принципах постоянного изучения потребностей клиентов, предложении клиентам конкурентоспособных тарифов и банковских продуктов и ориентации Банка на реализацию принципа «знай своего клиента». Проведение данной политики осуществляется путем мониторинга, совершенствования действующих и внедрения новых услуг, своевременный пересмотр размеров тарифов и взимаемых комиссий.

Основной задачей в области кредитной политики на 2009 г. предусмотрен планомерный рост объемов кредитования юридических лиц за счет как привлеченных средств, в первую очередь долгосрочных, так и собственных средств Банка.

Кредитный портфель на 01.01.2010 г. составил 537410 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила на 01.01.10 г. 527202 тыс. руб.

Процентный доход от ссуд, предоставленных клиентам, составил за 2009 г. 55030 тыс. руб.

ООО «Банк БЦК-Москва» предлагает широкий круг операций с различными валютами и услуг, принятых в международной банковской практике:

- конверсионные операции 'валюта-валюта', 'валюта-рубль',
- расчеты в иностранной валюте 'день - в - день',
- экспертный анализ экспортно-импортных сделок, консультирование по вопросам составления платежных условий контрактов,
- оформление и ведение паспортов экспортно-импортных сделок.

В 2010 г. ООО «Банк БЦК-Москва» успешно сотрудничал с иностранными банками. Основными партнерами Банка являются Deutsche Bank AG (Германия), Deutsche Bank Trust SA (США), АО «Банк ЦентрКредит» (Казахстан).

Корреспондентская сеть, позволяющая осуществлять операции в мировых валютах. Банк прошел процедуру Due Dilligence (Сбор и анализ информации, принятия решения относительно целесообразности вступления в те или иные взаимоотношения с контрагентами), проводимую Deutsche Bank Trust SA.

Методы управления, применяемые ООО «Банк БЦК-Москва», направлены на ограничение рисков, на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целей, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности.

Для эффективного управления рисками в Банке разработана система внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется по линии финансового и административного контроля. Административный контроль удостоверяет следующее:

- доступ сотрудников Банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с должностными обязанностями сотрудников;
- операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;
- данные учета активов и пассивов Банка подтверждаются периодическими проверками соответствия.

Финансовый контроль направлен на минимизацию финансовых рисков:

1. Кредитного риска - риска возможных потерь Банка в результате несоблюдения заемщиком условий кредитного договора. В течение отчетного периода Банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П, утвержденного ЦБ РФ 26.03.2004 г.

Для снижения кредитного риска Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документации, необходимой для получения кредитов.

Основным принципом кредитной политики Банка является поиск разумного компромисса между риском и доходностью. Банк ориентируется на выдачу обеспеченных ссуд клиентам с добро-

совестной кредитной историей и устойчивым финансовым состоянием. Предпочтение при кредитовании отдается заемщикам, имеющим счет в Банке и проводящим по нему основную часть своих финансовых потоков. Большое внимание Банк уделяет наличию ликвидного обеспечения, достаточного для обеспечения своевременного возврата средств. Для снижения риска потери ликвидности Банк тщательно контролирует соответствие конкретных сроков выданных кредитов временной структуре обязательств. На постоянной основе осуществляется мониторинг выданных кредитов.

Предоставление коммерческих кредитов юридическим лицам осуществляется на основании решения Кредитного комитета, возглавляемого Председателем Правления Банка. Персональный состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка. В соответствии с требованиями Банка России в ООО «Банк БЦК-Москва» определен порядок проведения сделок со связанными лицами.

В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 года Банк регулярно направляет информацию при наличии согласия заемщика в ОАО «Национальное бюро кредитных историй». Выполнение условий договора уменьшает кредитный риск.

2. Риска ликвидности - риска возможного невыполнения Банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов.

С целью минимизации риска потери ликвидности Банк проводит взвешенную политику по срокам и суммам привлекаемых и размещаемых средств и поддерживает оптимально сбалансированную структуру баланса. Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности. Контроль за исполнением требований инструкции ЦБ РФ №110-И от 16.01.2004 г. осуществляется путем ежедневного расчета обязательных нормативов.

3. Рыночного риска - риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка. В соответствии с Инструкцией № 313-П от 14.11.2007 г. рыночный риск подразделяется на валютный, процентный и фондовый (ценовой).

Валютный риск представляет собой риск потери доходов или капитала в связи с изменением валютного курса.

Для минимизации рыночных рисков Банком анализируется рыночная ситуация на финансовых и фондовых рынках. В частности, для минимизации валютного риска Банк на ежедневной основе отслеживает состояние открытой валютной позиции, все операции и сделки, заключаемые в валюте, осуществляются в пределах установленного лимита. Банк использует различные способы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- балансирование своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

С целью минимизации процентного риска осуществляется контроль симметричности переоценки применяемых ставок по требованиям и обязательствам, согласование активов и пассивов по срокам их возврата. В договорах на размещение средств предусматривается возможность изменения процентной ставки в соответствии с действующим законодательством в зависимости от изменения рыночной ставки.

4. Базисного риска - характеризующегося как разница между наличной ценой базисного актива и фьючерсной ценой в момент окончания хеджирования.

5. Инфляционного риска - риска, который оценивается как вероятность того, что покупательная способность инвестиции будет разрушена инфляцией.

Для снижения инфляционного риска Банк осуществляет управление (лимитирование и диверсификацию) длинными активами.

6. Риска неплатежеспособности - риска потери части доходов или капитала в связи с воз-

возможной потерей платежеспособности клиентом-дебитором. Для снижения данного риска осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а так же сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

7. К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленных деятельностью самого Банка. Наиболее важными из них являются: стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов.

Стратегический риск представляет так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям.

Технологический (операционный риск) - это риск потери части доходов или капитала в связи с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Этот тип риска выходит на первый план по мере того, как финансовые учреждения начинают обслуживать клиентов, используя электронные средства коммуникации. Операционный риск зависит от системы внутреннего контроля, информационных систем, честности сотрудников и операционных процессов. Последствия данного риска - ошибки в счетах клиентов, неточности в управленческих информационных системах, неспособность выявить факты мошенничества, как выписки чека против не инкассированных сумм или фиктивных векселей и т.д.

Так как операционный риск возникает всякий раз, когда происходит нарушение банковской технологии, то мерой по снижению технологического риска является комплекс мероприятий, направленный, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, систему контроля за осуществлением сверки данных, защиты доступа клиентов к финансовым услугам, прежде всего предоставляемым по Интернету, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг.

К прочим рискам относятся правовой риск и риск потери деловой репутации.

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Основными направлениями минимизации данного риска является повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя: проверки на предмет соблюдения норм, осуществляемых соответствующим должностным лицом, использование процедур, предусмотренных в Законе о тайне банковских операций, касающихся разглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, о переводах значительных сумм средств, исключений в отношении отдельных клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, информации об открытии счетов и подтверждении личности или сферы деятельности клиента.

Под риском потери деловой репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка. Риски потери деловой репутации банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу, финансовым потерям или напряженной ситуации с доходами или отрицательно сказаться при получении лицензии на право ведения банковской деятельности.

С целью управления указанными рисками в Банке создана Служба риск - менеджмента, основными задачами которой являются диагностика, анализ и оценка рисков, контроль и управление ими.

Служба внутреннего контроля ООО «Банк БЦК-Москва» осуществляет мониторинг рисков банковской деятельности, в том числе операционных рисков, текущий анализ финансового положения Банка путем организации постоянного контроля подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных документов, внутренним документам Банка, регулирующим деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

В целях качественного управления рисками путем формирования эффективных процедур их проведения и построения системы внутреннего контроля в Банке проведена работа по регламентированию выполняемых банковских операций.

Основными нормативными документами, регламентирующим вопросы формирования системы внутреннего контроля в Банке являются:

Вопросы управления банковскими рисками отражены в следующих внутренних нормативных документах:

- Политика управления рисками ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Решением единственного участника 01.08.2008г. с учетом внесенных изменений 21.12.2009г., которая раскрывает понятие и виды рисков, стратегию и организационную структуру системы управления рисками, принципы построения системы внутреннего контроля и определяет основные методы управления рисками, используемые Банком;
- Политика по управлению операционными рисками в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Решением единственного участника 01.08.2008г. с учетом внесенных изменений 31.12.2009г., является основополагающим нормативным документом Банка, регламентирующим вопросы формирования системы управления операционными рисками;
- Положение по управлению операционным риском в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 28.10.2009г., определяет основные цели, задачи, принципы, методы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 04.08.2008г. с учетом внесенных изменений 16.12.2009г., определяет основные принципы управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики и разработано в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;
- Положение об организации управления стратегическим риском в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 04.08.2008г. с учетом внесенных изменений 16.12.2009г., определяет основные принципы управления стратегическим риском с учетом отечественной и международной банковской практики и разработано, порядок мониторинга и анализа всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на заседаниях Правления Банка системообразующих событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности;
- Положение по управлению рыночными рисками при совершении операций на рынке ценных бумаг, утвержденное Решением Правления 05.11.2009г., в котором определены цели, задачи управления рыночным риском, причины его возникновения, этапы и методы управления, порядок оценки;
- Положение по управлению ликвидностью, утвержденное Председателем Правления 05.05.2008г., разработано с целью управления и контроля за состоянием ликвидности Банка, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль за ее состоянием, а также регламентирует взаимоотношения подразделений Банка по осуществлению функций управления и контроля за состоянием ликвидности;

- Положение об организации управления правовым риском, утвержденное Решением Правления 04.08.2008г., разработано с целью управления правовым риском путем поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- Положение об управлении и оценке валютных рисков, утвержденное Решением Правления 04.08.2008г., призвано ограничить валютные риски и определяет размеры предельно допустимого уровня риска по указанным операциям;
- Положение по управлению валютным риском при совершении конверсионных операций, утвержденное Решением Правления 04.08.2008г. является составной частью программы Банка по управлению рисками, призвано ограничить валютные и ценовые риски при проведении конверсионных сделок Банка, и определяет размеры предельно допустимого уровня риска по указанным операциям;
- Положение о хеджировании рисков в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 09.12.2009г., разработано с целью как минимизации ценовых рисков, так и в целях их оптимизации, определены механизмы хеджирования, способы хеджирования (инструменты и стратегии), порядок их применения;
- Положение по контролю за рисками, возникающими при осуществлении операций с применением системы Интернет-Клиент ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 23.12.2009 (ранее действовала редакция от 17.09.2008), определяет основные принципы управления рисками, возникающими при осуществлении операций с применением системы интернет – банкинга, предусматривающие принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правлением 29.07.2009г. и с учетом внесенных изменений Решением Правления 16.12.2009г. (ранее действовала редакция от 02.07.2008), устанавливает порядок формирования резервов на возможные потери в Банке;
- Положение о Комитете по управлению активами и пассивами, утвержденное Советом директоров 11.09.2008, определяет постоянно действующий коллегиальный орган, который отвечает за выработку и реализацию политики Банка в области управления активами и пассивами, ликвидностью и финансовыми рисками;
- Методика анализа и оценки финансового состояния страховых компаний в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Решением Правления 15.07.2009г. с учетом внесенных изменений 16.12.2009г., устанавливает порядок анализа и оценки финансового состояния страховых компаний;
- Методика расчета лимитов на банки-контрагенты ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Председателем Правления 31.03.2008г. с учетом внесенных изменений Решением Правления 16.12.2009г., устанавливает порядок расчета лимитов на банки-контрагенты;
- Методика проведения стресс-тестирования и VAR-анализа с учетом риска ликвидности в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Решением Правления 15.07.2009г. с учетом внесенных изменений 16.12.2009г., устанавливает порядок проведения стресс-тестирования и VAR-анализа с учетом риска ликвидности;
- Методика формирования ГЭП-ов ликвидности, утвержденная Председателем Правления 17.09.2008, устанавливает порядок составления таблиц сравнения активов и обязательств Банка, оставшихся до даты погашения;
- Порядок ежедневного расчета обязательных нормативов ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденный Решением Правления 02.12.2009, определяет порядок экспресс-анализа ежедневного расчета обязательных нормативов.

Основными нормативными документами, регламентирующими вопросы кредитной и депозитной политики Банка являются:

- Кредитная политика ООО «Банк БЦК – Москва», утвержденная Решением единственного участника 30.12.2009 (ранее действовала редакция от 06.06.2008), определяет основные правила, положения и процедуры, которыми должны руководствоваться работники Банка в ходе

осуществления кредитных операций и управления кредитными рисками, а также стратегию Банка по вопросам Кредитной политики;

- Положение о Кредитном Комитете ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 07.10.2009 (ранее действовала редакция от 18.06.2008), разработано с целью определения постоянно действующего органа Банка, призванного обеспечивать снижение кредитных рисков Банка, недопущение предвзятости и постороннего влияния на принятие кредитных решений;
- Положение о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 24.06.2009г. и с учетом внесенных изменений 30.12.2009г. (ранее действовала редакция от 02.07.2008), определяет порядок формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, и методики оценки финансового состояния клиентов Банка;
- Положение о порядке управления прямыми кредитными рисками, утвержденное Решением Правления 04.08.2008, определяет порядок управления прямыми кредитными рисками;
- Методика определения кредитных рисков и расчета резервов под обесценение по МСФО в ООО «Банк БЦК - Москва», утвержденное Решением Правления 29.07.2009, определяет методику определения кредитных рисков и расчета резервов под обесценение по МСФО;
- Руководство по кредитованию ООО «Банк БЦК - Москва», утвержденное Решением Правления 05.03.2009 и с учетом внесенных изменений 30.12.2009, регламентирует порядок взаимодействия сотрудников подразделения кредитования с другими подразделениями Банка в процессе рассмотрения, одобрения заявок, выдачи и мониторинга кредитов; сроки, отведенные на то или иное действие в процессе рассмотрения, выдачи кредитов;
- Порядок формирования и хранения кредитных досье в ООО «Банк БЦК - Москва», утвержденное Решением Правления 24.06.2009 и с учетом внесенных изменений 30.12.2009, направлен на совершенствование системы управления кредитными рисками, обеспечение полноты документации кредитных досье по кредитным сделкам, их сохранности и конфиденциальности;
- Положение о порядке работы с залоговым имуществом ООО «Банк БЦК - Москва», утвержденное Решением Правления 05.03.2009 и с учетом внесенных изменений 30.12.2009, определяет порядок обеспечения возвратности денежных средств Банка, по предоставленным кредитным продуктам, путём реализации залога в случае наступления дефолта;
- Положение о порядке мониторинга кредитов и работе с проблемными кредитами ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 21.10.2009, направлено на управление кредитными рисками и их минимизацию путем эффективного мониторинга действующих кредитов, внедрения действенной системы раннего выявления проблемных кредитов и надлежащей организации работы при их выявлении для улучшения качества ссудного портфеля Банка;
- Положение по администрированию кредитных операций ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 15.07.2009 (ранее действовала редакция от 24.07.2008), определяет порядок администрирования кредитных операций;
- Положение о порядке кредитования связанных лиц, утвержденное Решением Правления 04.08.2008, определяет порядок осуществления контроля за рисками, возникающими в процессе кредитования связанных лиц и инсайдеров и порядок осуществления кредитования связанных лиц;
- Депозитная политика ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Решением единственного участника 07.04.2008 и с учетом внесенных изменений 21.12.2009, определяет цели, задачи и основные принципы работы Банка в области депозитов юридических лиц, а также общие условия проведения операций по их привлечению;
- Процедура предоставления гарантий (тендерных и платежных) ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденная Решением Правления 21.10.2009, определяет порядок выдачи банковских гарантий.

Основными нормативными документами, регламентирующие вопросы открытия (закрытие) и ведение счетов и вкладов являются:

- Правила об открытии и закрытии банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и накопительных счетов, утвержденные Решением Правления 19.09.2008;
- Порядок заключения, оформления и ведения сделок по привлечению вкладов (депозитов) от юридических лиц, утвержденный Председателем Правления 05.05.2008.

Вопросы процентной политики, процесс политики процентных ставок и управление процентным риском определяет:

- Процентная Политика, утвержденная Решением единственного участника 01.08.2008 (ранее действовала редакция от 01.08.2008)

Основными нормативными документами, регламентирующими вопросы осуществление расчетов (наличных, безналичных) являются:

- Порядок осуществления безналичных расчетов, утвержденный Председателем Правления 05.05.2008;
- Порядок учета расчетных документов на Картотеке-1 и Картотеке-2, утвержденный Председателем Правления 05.05.2008;
- Правила осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, утвержденные Председателем Правления 05.05.2008;
- Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам «ЛОРО», «НОСТРО», утвержденный Председателем Правления 07.04.2008 и с учетом внесенных изменений Решением Правления 30.12.2009;
- Порядок открытия (закрытия) корреспондентских счетов «ЛОРО», «НОСТРО» утвержденный Председателем Правления 07.04.2008 и с учетом внесенных изменений Решением Правления 30.12.2009;
- Порядок работы с аккредитивами при расчете в валюте Российской Федерации в ООО «Банк БЦК - Москва», утвержденный Решением Правления 18.03.2009;
- Порядок работы с невыясненными суммами, возникающими по операциям межбанковских расчетов, утвержденный Решением Правления 24.12.2008 и с учетом внесенных изменений 21.10.2009 и 30.12.2009;
- Положение по администрированию операций ООО «Банк БЦК-Москва» на денежном рынке, утвержденное Решением Правления 12.11.2008 и с учетом внесенных изменений 02.12.2009;
- Положение по проведению и администрированию банкнотных операций с иностранной валютой ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 23.12.2009 (ранее действовала редакция от 04.08.2008)

Основными нормативными документами, регламентирующими вопросы осуществление валютного контроля, являются:

- Положение о порядке представления резидентами и нерезидентами в Банк документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета Банком валютных операций, выявления нарушений валютного законодательства и оформления паспортов сделок, утвержденное Решением Правления 17.07.2008 и с учетом внесенных изменений 03.12.2008 и 01.04.2009;
- Положение об организации валютного контроля, утвержденное Решением Правления 20.05.2008.

Основными нормативными документами, регламентирующим вопросы совершение операций с валютными ценностями и совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей являются:

- Порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России, утвержденный Решением Правления 01.09.2008 и с учетом внесения дополнений от 16.12.2009;

- Порядок ведения кассовой работы с ценностями, утвержденный Решением Правления 01.09.2008;
- Порядок проведения проверки знаний Положения ЦБ РФ от 24 апреля 2008 года №318-П, утвержденный Решением Правления 01.09.2008;
- Положение о порядке совершения операций по покупке-продаже монет из драгоценных металлов, утвержденное Решением Правления 25.06.2008;
- Правила приема денежных чеков ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденные Председателем Правления 05.05.2008 и с учетом внесенных изменений Решением Правления 31.08.2009;
- Правила документооборота денежных чековых книжек ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденные Председателем Правления 05.05.2008 и с учетом внесенных изменений Решением Правления 31.08.2009;
- Правила о порядке доступа в кассовый узел ООО «Банк БЦК-Москва» и порядке действий при срабатывании охранной и тревожной сигнализации, установленной в кассовом узле ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденные Председателем Правления 05.05.2008 и с учетом внесенных изменений Решением Правления 31.08.2009;
- Правила формирования банкнот и монеты для сдачи в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденные Председателем Правления 05.05.2008 и с учетом внесенных изменений Решением Правления 31.08.2009;
- Порядок документооборота кассовых документов в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденный Решением Правления 16.12.2009;
- Правила осуществления проверки порядка ведения кассовых операций в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденные Решением Правления 16.12.2009;
- Правила контроля за радиационным излучением денежной наличности, порядке выявления, учета и списания денежных знаков с радиоактивным загрязнением, утвержденные Председателем Правления 05.05.2008;
- Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденный Решением Правления 01.04.2009;
- Порядок осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденный Председателем Правления 05.05.2008 и с учетом внесенных изменений Решением Правления 01.09.2008;
- Правила проведения ревизий денежных средств и ценностей в ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденные Решением Правления 16.12.2009 (ранее действовала редакция от 20.05.2008).

Основными нормативными документами, регламентирующим вопросы совершения операций с ценными бумагами являются:

- Положение о порядке работы ООО «Банк БЦК-Москва» с эмиссионными ценными бумагами сторонних эмитентов, утвержденное Решением Правления 12.05.2009 и с учетом внесенных изменений 09.12.2009;
- Положение о работе ООО «Банк БЦК-Москва» с векселями сторонних эмитентов, утвержденное Решением Правления 02.12.2009 (ранее действовала редакция от 04.08.2008);
- Положение о работе ООО «Банк БЦК-Москва» с собственными векселями, утвержденное Решением Правления 23.12.2009 (ранее действовала редакция от 10.12.2008).

Основным нормативным документом, регламентирующим вопросы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), утверждены Председателем Правления 17.06.2008 и согласованные с Отделением №4 МГТУ Банка России 26.06.2008, определяют общий порядок организации и осуществления Банком деятельности по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными

средствами или иным имуществом в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Порядок управления информационными потоками (информационной безопасности получением и передачей информации) и обеспечения определяют следующие внутренние документы Банка:

- Политика информационной безопасности, утвержденная Единственным участником 01.08.2008;
- Положение об организации контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, утвержденное Решением Правления 13.11.2008;
- Процедура об электронном обмене информацией, утверждена Председателем Правления 15.05.2008;
- Инструкция по внесению изменений в списки пользователей и наделению их полномочиями доступа к информационным ресурсам, утверждена Председателем Правления 09.06.2008;
- Положение о внутреннем контроле за технологиями системы Интернет-Клиент, утвержденное Решением Правления 17.09.2008;
- Положение об осуществлении сетевого мониторинга и сетевого аудита, утвержденное Решением Правления 17.09.2008.

Порядок обеспечения защиты и безопасности банковской информации определяют следующие внутренние документы Банка:

- Процедура паспортизации, проверки и обслуживания оборудования серверного помещения, утверждена Председателем Правления 06.05.2008;
- Процедура управления предоставлением прав доступа к информационным ресурсам, утверждена Председателем Правления 06.05.2008;
- Процедура мониторинга серверов и коммуникационного оборудования, утверждена Председателем Правления 15.05.2008;
- Процедура установки рабочей станции автоматизированной банковской системы, утверждена Председателем Правления 15.05.2008;
- Процедура организации антивирусной защиты информации, утверждена Председателем Правления 30.07.2008 и с учетом внесенных изменений Решением Правления 25.11.2009;
- Положение об организации и проведении внутренних служебных расследований, утверждено Председателем Правления 20.03.2008;
- Положение об организации парольной защиты, утверждено Председателем Правления 30.07.2008;
- Инструкция пользователя автоматизированных банковских систем по соблюдению режима информационной безопасности, утверждена Председателем Правления 05.09.2008;
- Инструкция пользователя персонального компьютера, утверждена Председателем Правления 09.06.2008;
- Процедура организации безопасности рабочей станции и работы пользователя в корпоративной сети, утвержденная Решением Правлением 10.12.08;
- Процедура проверки состояния защиты информации, реагирования на инциденты информационной безопасности, утвержденная решением Правлением 05.11.2008;
- Процедура по устранению аварий базы данных, утверждена Председателем Правления 09.06.2008;
- Положение о коммерческой тайне, утвержденное Решением Правлением 05.11.2008 и с учетом внесенных изменений 10.12.2008 и 01.04.2009;
- Порядок использования WEB-сайта ООО «Банк БЦК - Москва», утвержденное Решением Правлением 17.09.2008, внесены изменения от 25.11.2009;
- Порядок действий при обнаружении сетевых атак в системе Интернет-клиент, утвержденный Решением Правлением 17.09.2008;
- План обеспечения непрерывности функционирования системы Интернет-клиент, утвержденный Решением Правлением 17.09.2008;

- Руководство пользователя информационной системы, утвержденное Решением Правлением 05.11.2008;
- Правила по резервному копированию информации, утвержденные Решением Правлением 05.12.2008;
- Требования к процессу разработки программного продукта, утвержденные Решением Правлением 19.11.2008;
- Порядок по учету, хранению и проверки достоверности информации, учетных записей информационных систем ООО «Банк БЦК-Москва», утвержден Решением Правлением 13.05.2009.

Основными нормативными документами, регламентирующим вопросы обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка на случай непредвиденных обстоятельств являются:

- План действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО «Банк БЦК-Москва» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также по организации проверки возможности его выполнения, утвержденный Решением Правления 13.05.2009 и с учетом внесенных изменений 23.12.2009 (раннее действовал План действий на случай непредвиденных обстоятельств от 04.08.2008), в котором документируются согласованные решения, обеспечивающие бесперебойность работы Банка, приводится набор процедур реагирования на случай непредвиденных обстоятельств и описывается способ их применения;
- Инструкция на случай продолжения сигнала на внесомовственную охрану, утверждена Председателем Правления 20.03.2008;
- Инструкция для сотрудников постов охраны во время инкассации, утверждена Председателем Правления 28.11.2008;
- Инструкция о мерах пожарной безопасности в помещениях Банка, утверждена Председателем Правления 20.03.2008;
- Положение о пропускном и внутриобъектовом режимах, утверждено Председателем Правления 20.03.2008 и с учетом внесенных изменений Решением Правления 30.12.2009;
- Порядок взаимодействия ООО «Банк БЦК-Москва» с правоохранительными органами Российской Федерации, утвержденный Решением Правления 26.11.2008 и с учетом внесенных изменений 30.12.2009;
- Порядок действия сотрудников Банка по обеспечению работы Клиента в системе «Интернет-Клиент» ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденный Решением Правлением 03.06.2009;
- План действий в случае выхода из строя компонентов информационной системы ООО «Банк БЦК - Москва», утвержденный Решением Правлением 28.10.2009;
- Инструкция ответственного за эксплуатацию автоматизированных систем ООО «Банк БЦК-Москва», утверждена Председателем Правления 14.04.2009;
- Инструкция ответственного за организацию защиты информации автоматизированных систем ООО «Банк БЦК-Москва», утверждена Председателем Правления 14.04.2009;
- Положение об обработке персональных данных работника ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 23.12.2009 (ранее действовала редакция от 12.11.2008);
- Положение о владении ИТ-приложениями ООО «Банк БЦК-Москва», утвержденное Решением Правления 25.11.2009.

Политика по управлению рисками, а также Процентная, Кредитная и Депозитная политики находятся во взаимодействии с Учетной политикой Банка.

В ООО «Банк БЦК - Москва» разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с учетом требований Федерального Закона № 115-ФЗ, Федерального закона №88-ФЗ от 28 июля 2004г., Положения Банка России № 262-П от 19 августа 2004г., Указания Банка России № 1490-У от 17 августа 2004г., Указания Банка России № 1486-У от 09 августа 2004г., Указания Банка России №1485-У от 09 августа 2004г., Указания Банка России оперативного характера № 104-Г от 08.09.2004г., письма Банка России от 01.08.06 №105-Т, Письма Банка России от 13.07.2005 № 99-Т, письма Банка России от 21.01.05 № 12-Т, письма Банка России от 26.01.05 №

17-Т, письма Банка России от 26.12.05 № 161-Т, письма от 13.03.2008 № 24-Т, Письма ЦБ РФ от 30.08.2006 № 115-Т, а также других нормативных документов Банка России.

Правила включают в себя:

1. Программу по организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
2. Программу идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
3. Программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и/или финансированием терроризма;
4. Программу проверки информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма;
5. Порядок документального фиксирования необходимой информации;
6. Порядок хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
7. Порядок обеспечения конфиденциальности информации;
8. Программа подготовки и обучения сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
9. Критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности ООО «Банк БЦК - Москва»;
10. Порядок оценки степени (уровня) риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
11. Квалификационные требования к Ответственному сотруднику в ООО «Банк БЦК - Москва»;
12. Регламент формирования и направления в Уполномоченный орган через территориальные учреждения Банка России (ТУ) сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.01 № 115-ФЗ;
13. Типовые формы Анкет, Журналов и Сообщений, используемых в Банке;
14. Программу, определяющую порядок организации работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами в отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции;
15. Программу, определяющую порядок организации работы по приостановлению операций с денежными средствами и иным имуществом.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ утверждены Председателем Правления Банка (Приказ № 28 от 17 июня 2008 года), с соблюдением соответствующих сроков направлены на согласование в Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России. Без замечаний Правила согласованы Отделением № 4 Московского ГТУ Банка России 26 июня 2008 года.

В соответствии с установленными Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ за 2009 год в Банке проведена следующая работа:

- Ответственным сотрудником проконтролировано (изучено) **194882** банковских операций, из них **49027** – операций клиентов Банка и **23671** - операций клиентов АО «Банк ЦентрКредит» и самого АО «Банк ЦентрКредит».

- Организовано представление в Федеральную службу по финансовому мониторингу - уполномоченный орган по ПОД/ФТ (далее - Уполномоченный орган) сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и другими нормативными актами.

- За 2009 г. в Уполномоченный орган было направлено **381** сообщения.

Из них:

Код	Расшифровка кода	Кол-во ОЭС
-----	------------------	---------------

1001	Снятие со счета юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	0
1002	Зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	0
1003	Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом	197
1004	Продажа наличной иностранной валюты физическим лицом	36
1005	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет	16
1006	Получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом	0
1007	Обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства	0
1008	Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме	0
4001	Размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя	0
4002	Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме	0
4003	Перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца	0
4004	Поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца	0
4005	Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации	16
4006	Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, в случае если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия	56
5001	Помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард	0
5002	Выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения	0
5003	Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)	5
5004	Переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента	0
5005	Скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий	2
5006	Получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (вспомогательном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх	0
5007	Предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа	8
6001	Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона	36
7001	Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической, деятельности	0
8001	Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю	9

Все сообщения были направлены в установленные законодательством сроки, за исключением 1 сообщения. Информация по операции Клиента была отправлена с задержкой на 1 день. По данному факту получено письмо из Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России от 14.07.2009 № 54-05-10-7982ДСП «О деятельности в области ПОД/ФТ», на которое в недельный срок был предоставлен ответ (письмо № 1162 от 20.07.2009) с указанием причины нарушения сроков. На Банк не был наложен штраф, но были даны указания по усилению контроля за исполнением Банком требований нормативных актов Банка России, в части обеспечения своевременного представления в уполномо-

ченный орган сведения об операциях подлежащих обязательному контролю (Письмо Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России № 54-05-10/8729ДСП от 04.08.2009 года).

Также в 2009 году 1 сообщение было отправлено ошибочно (код 4006), и Банком было послано сообщение на удаление вышеуказанного ошибочного ОЭС. По данному факту было направлено письмо в Федеральную службу по финансовому мониторингу на удаление ошибочно направленного ОЭС (Письмо № 1250 от 10.08.2009 года).

- Получено письмо от Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России от 27.05.2009 № 54-24-18/6016ДСП «О деятельности «Банк БЦК-Москва»» с запросом предоставления информации о причинах резкого увеличения показателя, характеризующего отношение итогового корпоративного клиентского дебетового оборота к остаткам на счетах корпоративных клиентов. Совместно с Операционным управлением был проведен мониторинг Клиентов и их операций, по итогам которого подготовлен ответ (исх. № 1015 от 02.06.2009), передан в Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России 03.06.2009.

- В 3 квартале получено письмо от Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России от 04.09.2009 № 54-24-18/9951ДСП «О деятельности «Банк БЦК-Москва»» с запросом предоставления информации о причинах резкого увеличения показателя, характеризующего отношение итогового корпоративного клиентского дебетового оборота к остаткам на счетах корпоративных клиентов. В исполнение письма был проведен мониторинг Клиентов и их операций, подготовлены запрашиваемые документы (Выписки, Анкеты и договора Клиентов Банка, Акты проверок Клиентов Управлением безопасности, Форматы сообщений, представляемых Ответственному сотруднику, ИЭС, полученные из ТУ и уполномоченного органа), по итогам которого подготовлен ответ (исх. № 1390 от 11.09.2009), передан в Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России 14.09.2009. В дополнение к ответу было подготовлено письмо от 02.11.2009 № 1569 с приложением выписок по валютным счетам запрашиваемых клиентов.

- В 4 квартале получено письмо Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России от 14.12.2009 № 54-24-18/13990ДСП «О деятельности «Банк БЦК-Москва»» с указанием нарушений в оформлении анкет клиентов и рекомендациями по работе с клиентами. В исполнение письма была проведена работа по устранению недостатков в анкетах клиентов, предоставленных ранее в Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России. Подготовлен приказ, в котором описаны сроки, в течении которых необходимо провести работу по всем клиентам банка. По итогам работы подготовлен ответ (исх. № 1889 от 28.12.2009), который передан в Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России 28.12.2009.

- Организована работа по обучению сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ. План обучения сотрудников по ПОД/ФТ, утвержденный Председателем Правления 30 января 2009 года, выполнен полностью. Инструктажи проведены Ответственным сотрудником согласно установленным срокам и зафиксированы в специальном журнале. Проведено дополнительное обучение и тестирование всех сотрудников Банка в ноябре - декабре 2009 года.

- В рамках Программы обучения сотрудников Банка по ПОД/ФТ Ответственный сотрудник принял участие в 2 (двух) семинарах по ПОД/ФТ в общем объеме 78 часов.

- В данный момент подготовлена новая редакция Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которая утверждена Решением Правления 18.03.2010 года, и направлена на согласование в Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России 23.03.2010 года.

В течение 2009 года Службой внутреннего контроля Банка было проведено 7 проверок по теме «Организация контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Основными направлениями проверки были вопросы по организации контроля по ПОД/ФТ, в том числе наличие Правил и иных документов, регламентирующих внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; методы идентификация и изучение клиентов; порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с ПОД/ФТ; документальное фиксирование информации; подготовка и обучение кадров в области ПОД/ФТ.

По окончании проверок Службой внутреннего контроля были составлены справки, содержащие результаты проверки по соблюдению требований законодательства РФ и нормативных актов по вопросам ПОД/ФТ в Банке. По результатам проверок существенных нарушений не установлено.

В 2009 году Банк осуществлял бухгалтерский учет в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П, вступивших в силу с 1 января 2008 года.

Сопоставимость показателей отчетного и предыдущего года, касающиеся ведения бухгалтерского учета, были учтены при формировании отчетности за предыдущий год в результате СПО-Дов.

Все изменения, вносимые в нормативные документы ЦБ РФ, касающиеся учета и отчетности, отражаются в учетной политике Банка.

Относящиеся к прошлому году доходы и расходы, как корректирующие события после отчетной даты, отражены в учете на счетах № 70701-70711 независимо от суммы.

По состоянию на 01.12.2009 г. была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Инвентаризация денежных средств и ценностей, находящихся в кассовом узле Банка была проведена по состоянию на 01.01.2010г.

В результате инвентаризации излишков и недостач не выявлено. Данные аналитического учета соответствуют показателям синтетического учета.

По состоянию на 01.01.2010 г. дебиторская задолженность составляет:

- б/сч. 60302 - 6658 тыс. руб. до 180 дней – расчеты по налогу на прибыль на основании решения о зачете ФНС РФ.
- б/сч. 47423 - 25 тыс. руб. - до востребования – Требования по оплате комиссии за операции РКО юридических лиц- резидентов;
- б/сч. 60312 - 2519 тыс. руб. по срокам погашения:
 - 409 тыс. руб. до 30 дней – Расчеты с поставщиками услуг;
 - 290 тыс. руб. до 30 дней – Расчеты с ООО "Таможенная платежная система" по вносам за участие в системе;
 - 207 тыс.руб. до 90 дней – Расчеты с поставщиками по сопровождению программных продуктов и информационных баз;
 - 725 тыс.руб. до 90 дней – Расчеты с поставщиком по аудиторским услугам;
 - 259 тыс. руб. до 180 дней – Расчеты с поставщиками по сопровождению программных продуктов, использованию информации по кредитным историям, хозяйственным услугам;
 - 17 тыс.руб. до 270 дней – Расчеты с арендодателем;
 - 557 тыс.руб. до 270дней – Расчеты с поставщиками по услугам рекламы;
 - 19 тыс.руб. до 270дней – Расчеты с поставщиками по сопровождению программных продуктов и информационных баз;
 - 36 тыс.руб. до 360 дней – Расчеты с поставщиками по проведению рекламных мероприятий.
- б/сч. 60323 - 2 тыс.руб. – до востребования – залоговый депозит за имущество.
- б/сч. 47404 – 12557 тыс. руб. до востребования – Расчеты с ММВБ.
- б/сч. 60308 – 5 тыс. руб. до 10 дней – Расчеты по полотчетным суммам.
- б/сч. 60305 – 18 тыс. руб. до 180 дней – Расчеты по авансу, выплаченному на основании гражданско-правового договора.

По состоянию на 01.01.2010 г. кредиторская задолженность составляет:

- б/сч. 47422 – 36 тыс. руб. – до востребования – Обязательства перед ЗАО «Вестер Юнион» по частным переводам (Доллары США, российские рубли).
- 204 тыс. руб. – до 7 дней - Обязательства банка по платежам через систему "Мигом" (Доллары США).
- б/сч. 60309 – 217 тыс. руб. до 30 дней – Обязательство по уплате НДС полученного в бюджет РФ.
- б/сч. 60301 – 1240 тыс. руб. до 15 дней – Обязательство по уплате обязательных налоговых платежей по налогам относящихся к ФОТ.
- б/сч. 47416 – 8 тыс. руб. до 5 дней - По счету невыясненных сумм.
- б/сч. 60305 – 3011 тыс. руб. до 30 дней – Расчеты с работниками по оплате труда.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям» произведена полностью.

Данные аналитического учета соответствуют показателям синтетического учета.

По всем открытым корреспондентским счетам получены подтверждения остатков числящихся на них средств по состоянию на 01.01.2010 г.

В январе 2010 года всем юридическим лицам - клиентам Банка были разосланы письма с просьбой подтверждения остатков, числящихся на их счетах средств по состоянию на 01.01.2010г. По состоянию на 01.03.2009г. не получены подтверждения остатков по 53 счетам, что составляет 15,2% от общего числа открытых счетов юридических лиц. Счета с нулевым остатком, из числа не подтвержденных, составляют 91%. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым предоставлены подтверждения - 97,1%.

ООО «Банк БЦК-Москва» повторно направил письма клиентам с просьбой о подтверждении остатков средств по состоянию на 01.01.2010г.

Учетная политика Банка сформирована исходя из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

- имущество банка существует обособленно от имущества и обязательств собственников банка и других лиц;
- деятельность банка будет продолжаться в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций;
- обязательства будут погашаться банком в установленном порядке;
- правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому;
- приоритет содержания над формой при отражении фактов хозяйственной деятельности в учете;
- отражение операций в учете осуществляется в день их совершения, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;
- отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу начисления, т.е. отражаются в том периоде, к которому они относятся – согласно Правилам 302-П и Учетной политике, утвержденной приказом Председателем Правления Банка и решением Единственного участника;
- отражение в учете активов и пассивов осуществляется раздельно;
- учет активов и пассивов осуществляется по их первоначальной стоимости на момент возникновения или приобретения, если иное не предусмотрено указаниями Банка России, в дальнейшем, в соответствии с Правилами 302-П активы оцениваются по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери;

- осторожность в оценке активов и пассивов, доходов и расходов, при этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов;
- открытость.

Остатки по счетам учета отражаются в денежном выражении - в рублях и копейках, а в случаях, установленных Банком России - в штуках или в условной оценке 1 рубль за 1 штуку.

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку.

Приобретаемые основные средства и нематериальные активы, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения, включая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через суммы износа.

Оценка стоимости кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и иных активов банка, для целей создания резервов на возможные потери, осуществляется в соответствии с положениями Инструкции N 254-П от 26.03.2004 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» N 283-П от 20.03.06 г.

Оценка имущества, полученного безвозмездно, осуществляется по рыночной цене, но не ниже остаточной стоимости, числящейся у передающей стороны.

Оценка имущества, полученного безвозмездно от физических лиц, осуществляется по рыночной стоимости.

Оценка нематериальных активов и имущества, произведенного (созданного, изготовленного) банком самостоятельно, производится по фактической стоимости его изготовления.

Оценка имущества, полученного банком по договорам мены, отступного, приобретенных обязательств по договору новации производится по рыночной цене.

Затраты по доставке и доведению имущества до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, первоначальная стоимость которых составляет не менее 20 000 рублей.

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд продолжительностью свыше 12 месяцев. Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в целях получения дохода.

Отнесение на расходы используемых в процессе функционирования Банка материальных запасов осуществляется при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или по мере их фактического расходования.

Штрафы, пени и неустойки, признанные банком или должником, или по которым получены решения суда, арбитража об их взыскании, до получения или уплаты долга отражаются в учете Банка соответственно по статьям дебиторов или кредиторов в день признания долга.

Требования, полученные по договорам цессии, отражаются в учете Банка соответственно по статьям прочие дебиторы в сумме, указанной в договоре цессии, в день подписания договора.

Начисление износа (амортизация) производится:

- по основным средствам – линейным способом согласно нормам;
- по нематериальным активам - исходя из срока действия, а если невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет;

Переоценка имущества и счетов, выраженных в иностранной валюте, производится в порядке, установленном Банком России.

По состоянию на 01.01.2010 года просроченная ссудная задолженность составляет 4465 тыс.руб.

Сведения о просроченных ссудной задолженности и процентах на 01.01.2010г.

Наименование заёмщика	№ г/к	Сумма просроченного кредита	Сумма резерва	Дата окончания по кред.догов.	Сумма проср. %%%	Обеспечение
ООО «КонверсКом»	45206810800000030031	4 465 045,40	4 465 045,40	13.08.09	575 929,71	Залог - товар в обороте 7200000,00 руб. Поручительство физического лица 6500000,00

Сведения о работе с просроченной задолженностью ООО «КонверсКом»

1) 21.08.2009г. Банком предъявлено исковое заявление к ООО «КонверсКом» и Тихонову М.А. о расторжении кредитного договора, взыскании задолженности по кредитному договору в размере 5 843 781,97 рублей, обращении взыскания на заложенное имущество по договору залога и определении начальной продажной стоимости заложенного имущества (далее – Исковое заявление).

31.08.2009г. Пресненским районным судом г. Москвы вынесено Определение о возврате Искового заявления в связи с неподсудностью данному суду.

24.09.2009г. Банком подана частная жалоба на Определение Пресненского районного суда г. Москвы от 31.08.2009г.

12.11.2009г. Судебная коллегия по гражданским делам Московского городского суда оставила Определение Пресненского районного суда г. Москвы от 31.08.2009г. без изменения, частную жалобу – без удовлетворения.

28.12.2009г. Исковое заявление предъявлено в Тверской районный суд г. Москвы.

28.12.2009г. Тверским районным судом г. Москвы в нарушение ст. 136 ГПК РФ («Оставление искового заявления без движения») вынесено Определение о возврате Искового заявления. Определение Банком не обжаловалось.

26.01.2010г. Исковое заявление повторно предъявлено в Тверской районный суд г. Москвы.

24.02.2010г. Тверским районным судом г. Москвы незаконно вынесено Определение об отказе в принятии заявления по следующему основанию: «ООО «Банк БЦК-Москва» и Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» - разные юридические лица».

05.03.2010г. Банком подана частная жалоба на Определение Тверского районного суда г. Москвы от 24.02.2010г.

2) 08.07.2009г. Банком в отношении Тихонова М.А. подано заявление о преступлении в ОБЭП УВД по ЦАО г. Москвы.

18.02.2010г. Следователем СО при ОВД по Пресненскому району г. Москвы вынесено Постановление о возбуждении уголовного дела и принятия его к производству.

3) 08.07.2009г. Банком подано заявление о выплате страхового возмещения в ООО «Страховая компания «Орбита». Согласно письму ООО «Страховая компания «Орбита» исх. №642 от 03.09.2009г. для рассмотрения заявления о выплате страхового возмещения необходимо представить в страховую компанию документы из компетентных органов, подтверждающие обоснованность соответствующих прав выгодоприобретателя (постановление о возбуждении уголовного дела).

24.02.2010г. Банк направил Постановление от 18.02.2010г. о возбуждении уголовного дела и принятия его к производству в адрес ООО Страховая компания «ОРБИТА» для дальнейшего рассмотрения заявления Банка о выплате страхового возмещения.

Аудит годовой отчетности Банка проводился ООО «АУДИТ СЕРВИС», действующее на основании Лицензии на осуществление аудиторской деятельности № Е001729.

Имущественные интересы (за исключением оплаты аудиторских услуг), отношения аффилированности между аудитором и Банком отсутствуют.

Факты оказания Банку аудитором консультационных услуг, определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» отсутствуют.

В 2009 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета не обнаружено.

В годовом отчете кредитной организации представлены все формы согласно Указанию №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08 октября 2008 г.

Председатель Правления

 Карпин И.И.

Главный бухгалтер

Костица О.В.

М.П.