



Росэкспертиза

Исх. № 42/703-16/A3-10

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании
ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО
ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ»
за 2010 год.

Акционерам
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО
ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «РОСЭКСПЕРТИЗА»
по финансовой (бухгалтерской) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО
ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»
за 2010 год

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РОСЭКСПЕРТИЗА».
- Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Телефон: (495) 721 38 83, факс (495) 721 38 94.
- E-mail: rosexp@online.ru; Internet: www.rosexpertiza.ru
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.
- Договор на проведение аудита от 16 февраля 2011 года № 703-16.
- Руководитель ООО «Росэкспертиза» - Генеральный директор Козлов А.В.

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

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

Аудируемое лицо:

- Наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ»
- Сокращенное наименование: ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
- Юридический адрес: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д. 7
- Почтовый адрес: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д. 7
- Телефон: (499) 981-85-01
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 11 апреля 1995 года
- Регистрационный номер: 3247

В 2010 году ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензии на право осуществления банковских операций:

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

Лицензии на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года под номером 207.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно.

В состав годового (бухгалтерского) отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- Пояснительная записка за 2010 год;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», других нормативных документов.

Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523, 22.07.2008 № 557, от 19.11.2008 № 863), Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказ Минфина РФ от 20.05.2010 № 46н), Кодексом этики аудиторов России (одобрен Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протоколом от 31.05.2007 № 56), а также внутрифирменными стандартами.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА – СИТИ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2011 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«10» мая 2011 года

Генеральный директор
квалификационный аттестат
в области общего аудита № К 008734 от 25.10.1994г.
выданный на неограниченный срок.
Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций
29405012883 от 28.12.2009г., член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
В соответствии с решением Совета РКА от 29.06.2000г.
Свидетельство № 758.



Козлов А.В.

Старший менеджер
квалификационный аттестат
в области банковского аудита № К 000726 от 26.08.2002г.
выданный на неограниченный срок.
Основной регистрационный номер в Реестре
аудиторов и аудиторских организаций
29905007602 от 14.08.2009г., член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
В соответствии с решением Совета РКА от 14.08.2009г.
Свидетельство № 2979.



Грамакова Н.А.

М.П.





Список приложений:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2011 года;
- Сведения об обязательных нормативах на 01 января 2011 года;
- Пояснительная записка за 2010 год;
- Отчет о движении денежных средств за 2010 год.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2011 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА
«МОСКВА-СИТИ»
(ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»)

Почтовый адрес 115114, г.Москва, 2-й Кожевнический переулок, д.7

Код формы по ОКУД 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	18439	30732
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	172822	281469
2.1	Обязательные резервы	20001	6233
3	Средства в кредитных организациях	107910	11270
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая осудная задолженность	1882200	523614
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7142	29792
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	151243	154589
9	Прочие активы	22546	67808
10	Всего активов	2362302	1099274
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	5444
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1670982	668704
13.1	Вклады физических лиц	61220	90649
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	488042	221063
16	Прочие обязательства	1893	2988
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	0	60

	резидентами офшорных зон		
18	Всего обязательств	2160917	898259
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	100000	100000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	22177	20516
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	67	0
24	Переоценка основных средств	45	60
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	78793	76287
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	303	4152
27	Всего источников собственных средств	201385	201015
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	18375
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	115016	61418

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон: 981-85-01



[Handwritten signatures]

Тучкова Е.В.

Соловьева Г.М.

Щепинова В.Ю.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

За 2011 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА
«МОСКВА-СИТИ»
(ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»)

Почтовый адрес 115114, г.Москва, 2-й Кожевнический переулок, д.7

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	69444	71132
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16434	15028
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	52079	53163
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	931	2941
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	24771	40036
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	14	7182
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16338	21868
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8419	10986
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	44673	31096
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:	17909	14891
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1105	-380
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	62582	45987
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3713	8526
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4455	10038

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1402	-11080
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	366
12	Комиссионные доходы	9524	24084
13	Комиссионные расходы	352	462
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	301	13488
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	691	-916
17	Прочие операционные доходы	1473	596
18	Чистые доходы (расходы)	80985	90627
19	Операционные расходы	75020	80847
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5965	9780
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5662	5628
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	303	4152
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	303	4152

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон: 981-85-01



Handwritten signatures of E.V. Turchikova and G.M. Solov'yeva.

Тучкова Е.В.

Соловьева Г.М.

Щепнова В.Ю.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 г.**

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА
«МОСКВА-СИТИ»
(ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»)

Почтовый адрес 115114, г.Москва, 2-й Кожевнический переулок, д.7

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	194318	98196	292514
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	100000	0	100000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	99300	0	99300
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	700	0	700
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	20516	1661	22177
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	73749	-706	73043
1.5.1.	прошлых лет	76287	2506	78793
1.5.2.	отчетного года	-2538	-3212	-5750
1.6	Нематериальные активы	7	0	7
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит,	0	97256	97256

	облигационный заем)			
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	26.2	X	18.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	22211	-18901	3310
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20567	-17422	3145
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1584	-1419	165
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	60	-60	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10059, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 5528;
- 1.2. изменения качества ссуд 3712;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 467;
- 1.4. иных причин 352.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 27481, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 26081;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 429;
- 2.5. иных причин 971.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон: 981-85-01



Тучкова Е.В.

Соловьева Г.М.

Щепнова В.Ю.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА
«МОСКВА-СИТИ»
(ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»)

Почтовый адрес 115114, г.Москва, 2-й Кожевнический переулок, д.7

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	18.4		26.2	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	19.3		72.3	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	69.3		89.1	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	11.8		9.2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.2	Максимальное	23.1
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.6
6	Норматив максимального размера крупных кредитных	800.0	431.2		262.0	

рисков (Н7)				
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.1	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.9	1.7
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным	-	-	-

	покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	-	-	-
15	Норматив 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) (H19)	-	-	-

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель.
Телефон: 981-85-01



Тучкова Е.В.

Соловьева Г.М.

Щепнова В.Ю.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 2010 год**

1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», код ОКПО 29323630.

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

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

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

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

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 7 августа 2000 г.;
- лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 7 августа 2000 г.;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 7 августа 2000 г.;

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

- лицензия на осуществление брокерской деятельности, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03515-100000;
- лицензия на осуществление дилерской деятельности, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03616-010000;
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03750-000100;
- лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФКЦБ 07 декабря 2000 г. № 077-03701-001000.

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

Местонахождение, почтовый адрес и контактные телефоны:

Местонахождения/почтовый: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7, тел. 981-85-01.

Филиалы и представительства: Банк филиалов и представительств не имеет.

Структура органов управления:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган

Сведения о юридических лицах, участником которых является Банк:

Банк не является участником других юридических лиц.

Состав годового отчета:

Бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

В состав годового отчета входят:

№ п/п	Наименование отчетных форм
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2011 года
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2011 года
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2011 года
6.	Пояснительная записка за 2010 год
7.	Аудиторское заключение за 2010 год

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА И КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД

Финансовый результат за 2010 год составил 303 тыс. руб. (за 2009 год - 4152 тыс.руб.). Основное влияние на уменьшение финансового результата Банка оказало снижение в 2010 году на 14560 тыс.руб. комиссионных доходов по сравнению с прошлым годом. Это объясняется тем, что в течение 1 полугодия 2010 года клиентская база Банка значительно сократилась, что оказало влияние на сокращение данного вида доходов. Увеличение клиентской базы началось только в 4 квартале 2010 года, что не позволило в течение столь незначительного периода времени достичь уровня прошлого года по объему комиссионных доходов. При этом необходимо отметить, что действующие в Банке тарифы на расчетно-кассовое обслуживание не только не увеличились, но и по некоторым позициям были снижены в целях повышения конкурентоспособности предоставляемых Банком услуг.

В рамках стратегии развития Банк ставит перед собой первоочередную задачу: увеличить комиссионную составляющую в доходах путем наполнения розничного продуктового ряда, внедрять направление персонального финансового сервиса.

В сентябре 2010 года полностью сменился состав акционеров Банка. Новыми акционерами и менеджментом в целях повышения прибыльности Банка были проведены следующие мероприятия:

В 4 квартале 2010 года Банком была активизирована работа по увеличению клиентской базы и дополнительной капитализации. В 4 квартале 2010 года был привлечен субординированный депозит в размере 100 млн.руб. Привлечение субординированного депозита позволило увеличить размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2011 до 292,5 млн.руб. (194,3 млн.руб. на 01.01.2010).

На состоявшемся 29.12.2010 года внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 450 млн.руб. путем дополнительного выпуска (эмиссии) обыкновенных именных бездокументарных акций банка, которые будут размещены путем закрытой подписки.

Банк ведет продуманную и последовательную работу по привлечению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетно-кассовое обслуживание, с предложением им полного комплекса банковских услуг, таких как: обслуживание международных контрактов, инкассация, кредитное, депозитное и иное банковское обслуживание. Особенное внимание уделяется углублению работы с корпоративными клиентами-предприятиями малого и среднего бизнеса. В результате реализации данного комплекса мероприятий произошло существенное увеличение привлеченных средств клиентов, в частности в 2,5 раза увеличились остатки на счетах клиентов: с 668,7 млн. руб. по состоянию на 01.01.2010 года до 1671,0 млн. руб. на 01.01.2011, в 2 раза увеличился объем выпущенных векселей Банка: с 221 млн.руб. на 01.01.2010 года до 488 млн.руб. на 01.01.2011 года.

В то же время, при существенном увеличении ресурсной базы, расходы понесенные Банком в виде платы за привлечение денежных средств (проценты по депозитам, дисконтные расходы по собственным векселям) составили в 2010 году всего 75% от уровня аналогичных расходов предыдущего года.

Увеличение ресурсной базы позволяет Банку увеличить объем вложений в активы, приносящие доход. В 4 квартале 2010 года произошло значительное увеличение объемов доходных активов за счет предоставленных кредитов, в том числе межбанковских, и учета векселей кредитных организаций, эмитирующих ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. В результате работы с проблемными активами во второй половине 2010 года существенно улучшилось качество кредитного портфеля Банка, просроченная ссудная задолженность на 01.01.2011 по сравнению с 01.01.2010 сократилась на 75 млн.руб.

Общий объем ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2011 составил 1 879 млн.руб. (542 млн.руб. на 01.01.2010), в том числе задолженность, классифицированная в 1 категорию качества 1 802 млн.руб. (172 млн.руб. на 01.01.2010).

Чистые процентные доходы за 2010 год составили 44 673 тыс.руб. (31046 тыс.руб. за 2009 год).

Повышение качества управления валютным риском и поддержание сбалансированной валютной позиции в течение 2010 года позволило Банку существенно (на 9678 тыс.руб.) сократить расходы от переоценки иностранной валюты.

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

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, инициирующих соответствующие операции.

Подразделением, отвечающим за построение системы управления рисками и контроль принимаемых Банком рисков, является Комитет по кредитованию и управлению ликвидностью.

В 2010 году основными рисками, связанными с деятельностью Банка являлись: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

С целью минимизации кредитного риска Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска на всех этапах выдачи и обслуживания кредита;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов.

Принятие решений о выдаче ссуд осуществляется Комитетом по кредитованию и управлению ликвидностью на основании всестороннего изучения потенциального заемщика. В Банке существует практика предварительной проверки финансового состояния заемщиков на этапе рассмотрения заявки о предоставлении кредита. Для этой цели запрашиваются и анализируются учредительные документы, документы, подтверждающие целевое назначение кредита (контракты, договора), балансы, отчеты о прибылях и убытках, другие документы, подтверждающие платежеспособность клиента. Производится анализ технико-экономического обоснования проекта, юридическая оценка контрактов и договоров, анализируется ликвидность предполагаемого обеспечения.

Результаты предварительной оценки финансового состояния заемщика и перспектив возврата кредита рассматриваются на заседаниях Комитета по кредитованию и управлению ликвидностью. Решения по вопросам предоставления кредитов принимаются после всестороннего обсуждения всех деталей кредитной сделки Комитетом коллегиально, а в случаях, требуемых законодательством или внутренними документами Банка, дополнительно утверждаются Советом Директоров.

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

В 2010 году Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и возможности обращения взыскания на предметы залога, а также вопросам создания адекватных кредитному риску резервов на возможные потери по ссудам.

Оценка кредитного риска производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в отношении условных обязательств кредитного характера.

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков. В течение 2010 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающие при несбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и обязательствами «до востребования», а также

между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами соответственно.

Процесс управления ликвидностью осуществляется посредством организации административного и финансового контроля на всех этапах проведения банковских и хозяйственных операций. В Банке ведется постоянный мониторинг за состоянием ликвидности.

Если при анализе ликвидности Банка был выявлен избыток ликвидности по определенному сроку погашения, определяются возможные направления использования данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

В случае выявления дефицитов ликвидности по определенным срокам разрабатываются меры по реструктуризации требований и обязательств, оказавших наибольшее влияние на возникновение разрывов ликвидности.

В целях совмещения стимулов по принятию рисков по отдельным банковским продуктам и риска ликвидности, обусловленных деятельностью Банка в целом, Правление Банка использует принцип инкорпорирования расходов (затрат) на поддержание необходимого уровня ликвидности и рисков во внутрибанковской системе ценообразования по продуктам. Эти расходы учитываются при оценке эффективности деятельности Банка, при введении новых продуктов по всем существенным (балансовым и внебалансовым) направлениям деятельности.

В целях избежания возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, оценивается каждая операция по приобретению активов. Для принятия решения производится анализ краткосрочного и долгосрочного прогноза ликвидности. В случае если по результатам анализа у Банка имеется избыток краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то может быть принято решение в пользу прибыльности (то есть в пользу активов с низкой степенью ликвидности и высокой прибыльностью). В случае если по результатам анализа у Банка имеется дефицит краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то решение принимается в пользу ликвидности (то есть в пользу ликвидных активов с низкой доходностью). Также в случае, если дефицит ликвидности подошел к критическим значениям, то решение принимается в пользу восстановления ликвидности.

Рыночный риск

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

Под процентным риском Банк понимает подверженность процентных ставок по финансовым инструментам неблагоприятным изменениям.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате размещения средств в кредиты и ценные бумаги по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Важными факторами снижения уровня процентного риска являются:

- постоянный мониторинг процентной маржи, анализ возможностей её увеличения;
- размещение денежных средств под более высокие ставки, чем ставки привлечения ресурсов;
- сбалансированность сроков привлечения и размещения денежных средств.

Поскольку в 2010 году Банк не вел активную деятельность на фондовом рынке, принимаемый фондовый риск вследствие неблагоприятного изменения стоимости акций корпоративных эмитентов был незначительным. В целях снижения фондового риска Банк ограничивал вложение средств в акции одного эмитента.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой устанавливается Банком России. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 2010 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате возможного несовершенства внутренних процессов или их несоответствия законодательным требованиям, сбоев в работе информационных и технологических систем, неблагоприятных внешних событий стихийного характера либо проявления, так называемого, человеческого фактора.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях управления операционным риском в Банке реализуются следующие мероприятия:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, сверка первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников,
- использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений,
- установления ограничений на сроки и объемы операций (лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными сотрудниками и т. д.);
- автоматизация проведения банковских операций на основе использования информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации.

В рамках системы внутреннего контроля реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска выявленные недостатки являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

4. ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ЕЁ УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В Учетную политику на 2010 год не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

5. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

По состоянию на 01 декабря 2010 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. При проведении инвентаризации излишки либо недостачи не выявлены.

Главным бухгалтером осуществлена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 01 января 2011 года - расхождений не выявлено. По состоянию на 01 января 2011 года проведена ревизия кассы. При проведении ревизии кассы излишки либо недостачи не выявлены.

6. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Расшифровка дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2011 года:

Переплата по налогам и сборам – 1 326 тыс. руб.

Суммы авансов, выплаченные сотрудникам Банка – 463 тыс.руб.

Задолженность клиентов по оплате комиссий за банковские услуги – 172 тыс.руб., в том числе просроченная 170 тыс.руб.

Авансовый платеж в Western Union – 112 тыс. руб.

Предоплата контрагентам за услуги - 234 тыс. руб.

Итого: 2 307 тыс. руб.

Предоплата контрагентам за услуги в сумме 234 тыс. руб. подтверждена двухсторонними актами сверки.

В общей сумме дебиторской задолженности просроченная задолженность по срокам

- до 30 дней составляет 8 тыс.руб., под нее сформирован резерв в размере 21%, что составляет 2 тыс.руб.;

- свыше 30 дней составляет 162 тыс.руб., под нее сформирован резерв в размере 100%, что составляет 162 тыс.руб.

Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2011 года:

Начисленные налоги (НДС, налог на имущество, транспортный налог) – 1 128 тыс. руб.

Депонированная заработная плата – 3 тыс. руб.

Начисленная арендная плата – 8 тыс. руб.

Итого 1 139 тыс. руб.

Начисленная арендная плата в сумме 8 тыс.руб. подтверждена двухсторонним актом сверки.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Сведения о просроченной задолженности.

Помимо просроченной дебиторской задолженности, сведения о которой приведены выше, по состоянию на 01.01.2011 в Банке имеется следующая просроченная задолженность:

- просроченная до 30 дней ссудная задолженность физических лиц в сумме 500 тыс.руб., под которую сформирован резерв в размере 21%, что составляет 105 тыс.руб.

- просроченная до 30 дней задолженность по получению процентных доходов от физических лиц в сумме 16 тыс.руб., под которую сформирован резерв в размере 21%, что составляет 3 тыс.руб.

Расшифровка сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01 января 2011 года

Сумма 156689-90 (Сто пятьдесят шесть тысяч шестьсот восемьдесят девять рублей 90 копеек), поступившая по платежному поручению № 848, 31.12.2010 года была зачислена на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в связи с тем, что ИНН получателя, указанный в платежном поручении, не

соответствовал ИНН клиента-получателя, имеющего в Банке расчетный счет. Банком был направлен запрос отправителю платежа для уточнения ИНН получателя. Поскольку в пятидневный срок ответ на запрос не был получен, 14.01.2011 г. сумма 156689-90 (Сто пятьдесят шесть тысяч шестьсот восемьдесят девять рублей 90 копеек) была возвращена отправителю.

7. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Учетная политика ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» основывается на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности – этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления" - этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете Банка по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Постоянство правил бухгалтерского учета - исходя из этого принципа, Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации. При изменении правил бухгалтерского учета Банк обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность – в соответствии с этим принципом активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций – в соответствии с этим принципом операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или поступления документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преимственность входящего баланса – этот принцип означает, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой - этот принцип означает, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость - этот принцип означает, что отчеты должны достоверно и не двусмысленно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю.

Составление сводного баланса и отчетности - означает составление ежедневного бухгалтерского баланса по счетам второго порядка в целом по Банку.

Оценка активов и обязательств - означает, что активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» применяются следующие методы оценки и учета статей баланса, изложенные в Учетной политике.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется, исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Банк проводит переоценку основных средств в соответствии с нормативными требованиями Министерства финансов Российской Федерации и осуществляет ее отражение в учете в порядке, установленном Банком России.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Ценные бумаги

Банк осуществляет классификацию ценных бумаг на основе намерений, существующих в отношении этих ценных бумаг на момент приобретения, по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является ФИФО – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Предоставленные кредиты (депозиты)

Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной), начисленные проценты относятся на счета доходов.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), начисленные проценты учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официального курса, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на отдельных лицевых счетах доходов и расходов.

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

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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

У Банка отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств.

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

В соответствии с пунктом 16 раздела IV «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Министерства Финансов РФ от 21.03.2000 г. №29н, ввиду отсутствия у Банка конвертируемых акций либо договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже рыночной, Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток), а раскрывает информацию только о базовой прибыли (убытке) на акцию.

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

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

В соответствии с Уставом Банка причитающиеся дивиденды по привилегированным акциям - 1 050 000 рублей

Прибыль Банка за 2010 год - 303 839 рублей

Базовый убыток $303\,839 - 1\,050\,000 = -746\,161$ рублей

Базовый убыток на акцию - $-746\,161 : 9\,930\,000 = -0,07$ рублей

10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20.01.2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно.

Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.mcbank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Е.А. Тучкова

Г.М. Соловьева

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

За 2010 г.
(отчетный год)

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА
«МОСКВА-СИТИ»
(ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»)**

Почтовый адрес 115114, г.Москва, 2-й Кожевнический переулок, д.7

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыду- щий 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:	-18165	-10714
1.1.1	Проценты полученные	70810	69005
1.1.2	Проценты уплаченные	-28756	-40271
1.1.3	Комиссии полученные	9524	24084
1.1.4	Комиссии уплаченные	-352	-462
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	4833
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4455	10038
1.1.8	Прочие операционные доходы	1108	509
1.1.9	Операционные расходы	-69300	-79655
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-5654	1205
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-41411	-294558
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-13768	-4470
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1336628	-79211
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	43913	-56298
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-5465	-177634
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1004017	-137079
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	266546	160352
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-26	-218
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-59576	-305272
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»	-53994	-121443
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	80628	348655
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2970	-373
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1048	287
2.7	Дивиденды полученные	0	366
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	24712	227492
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3204	-6027
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-38068	-83807
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	317238	401045
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	279170	317238

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель
Телефон: 981-85-01



Тучкова Е.В.

Соловьева Г.М.

Щепнова В.Ю.

Данные аудиторской организации

Наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза» ООО «Росэкспертиза»
Является/не является членом аккредитованного аудиторского объединения	Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ)	10205006556
Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации	Козлов Александр Васильевич
Номер свидетельства о государственной регистрации	1027739273946
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	27 сентября 2002 года
Фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Козлов Александр Васильевич
Должность лица, заверившего публикуемую отчетность	Генеральный директор ООО «Росэкспертиза»
Номер квалификационного аттестата	К 008734
Дата выдачи квалификационного аттестата	19 ноября 2003 года
Дата окончания действия квалификационного аттестата	выдан на неограниченный срок
Название документа, подтверждающего полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность	Выписка из протокола № 1 Общего собрания участников ООО «Росэкспертиза» от 04 февраля 2010 года
Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской проверки	Грамакова Наталья Александровна
Должность	Старший менеджер
Номер квалификационного аттестата	К 000726
Дата выдачи квалификационного аттестата	26 августа 2002 года
Дата окончания действия квалификационного аттестата	выдан на неограниченный срок
Название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит	приказ № 440 п от 15.08.2008 года



Саморегулируемая Организация Аудиторов
Некоммерческое Партнерство
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»

Действительный член
Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 758

*Козлов
Александр Васильевич*

является членом
«РОССИЙСКОЙ КОЛЛЕГИИ АУДИТОРОВ»
в соответствии с решением
Совета РКА от 29 июня 2000 года

Основной регистрационный номер
в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

29405012883

Председатель Центрального Совета

А. Л. Руф

Исполнительный директор

Н.С. Мельникова





Саморегулируемая Организация Аудиторов
Некоммерческое Партнерство
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»

Действительный член
Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 2979

*Грамакова
Наталья Александровна*

является членом
«РОССИЙСКОЙ КОЛЛЕГИИ АУДИТОРОВ»
в соответствии с решением
Совета РКА от 14 августа 2009 года

Основной регистрационный номер
в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

29905007602

Председатель Центрального Совета

А.Л. Руф

Исполнительный директор

Н.С. Мельникова





Саморегулируемая Организация Аудиторов
Некоммерческое Партнерство
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»

Действительный член
Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 362-Ю

ООО «Росэкспертиза»

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

Основной регистрационный номер
в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

10205006556

Председатель Центрального Совета

А. Л. Руф

Исполнительный директор

Н.С. Мельникова

