

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 ГОД
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МОСКОВСКО-ПАРИЖСКИЙ БАНК»

1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2010 году, были сосредоточены в следующих областях рынка:

- кредитование в российских рублях и иностранной валюте предприятий и организаций, как негосударственных, так и находящихся в государственной собственности, а также физических лиц и кредитных организаций;
- операции с ценными бумагами: акции, государственные и корпоративные облигации, учтенные векселя;
- операции с иностранной валютой и другими валютными ценностями;
- открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание юридических и физических лиц

По данным формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках» ОАО МПБ общая сумма доходов Банка за 2010 год составила 923893 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты. Сумма доходов от активных операций Банка, исключая штрафы, пени, неустойки полученные, доходы от переоценки счетов в иностранной валюте, восстановление сумм резервов, созданных на возможные потери по ссудам и прочие активы, доходы от переоценки ценных бумаг, составила 193459 тыс. руб.

По данным формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках» ОАО МПБ общая сумма расходов Банка за 2010 год составила 891963 тыс. рублей с учетом событий после отчетной даты. Сумма расходов по активным операциям Банка, исключая штрафы, пени, неустойки уплаченные, расходы от переоценки счетов в иностранной валюте и ценных бумаг, расходы по созданию резервов, составила 158576 тыс. рублей.

Прибыль Банка по данным формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках» за 2010 год составила до налогообложения - 31930 тыс. руб., после налогообложения 26315 тыс. руб. (рентабельность – 3,6%), в то время как финансовый результат от активных операций Банка составил 34882 тыс. руб. (рентабельность – 22,0%).

В течение 2010 года основным источником доходов Банка являлись доходы по кредитным операциям – 71,5 % в общей сумме доходов от активных операций, доходы от операций с ценными бумагами – 12,0 %, доходы от открытия и ведения банковских счетов и расчетного и кассового обслуживания – 10,6%, доходы от операций с иностранной валютой – 3,4 %, прочие доходы - 2,5 % в общем объеме доходов от активных операций.

Общий объем выданных в 2010 году кредитов без учета МБК составил 1448214 тыс. руб. Основным регионом предоставления кредитов является г. Москва и Московская область- 99,0 %, объем ссуд, выданных заемщикам из других регионов, составил незначительную часть в кредитном портфеле банка и распределился следующим образом: Приморский край- 1,0% .

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2011 года составила 26026 тыс. руб., резерв на возможные потери по просроченной задолженности создан в размере 26023 тыс. руб.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Существенные события в деятельности Банка в 2010 году:

2.1. Утверждение нового состава Совета директоров ОАО МПБ в соответствии с Решением Годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 1/10 от 15.06.2010 г.);

2.2. Уменьшение уставного капитала: Годовым общим собранием акционеров принято решение: «1. Уменьшить Уставный капитал ОАО МПБ на 400 (Четыреста) миллионов рублей, путем приобретения (выкупа) у акционеров банка 400 (Четыреста) миллионов штук обыкновенных именных бездокументарных акции, номинальной стоимостью 1 (Один) руб. каждая (Государственный регистрационный номер выпуска 10102646В), в целях сокращения их общего количества. ...» (Протокол годового общего собрания акционеров ОАО МПБ N 1/10 от 15 июня 2010г.) Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 25.10.2010г. ГРН 2107711016610.

Изменение состава акционеров банка:

- из состава акционеров Банка выбыл ОАО ХК «Главмосстрой», доля которого составляла 1450000 акций, номинальной стоимостью 1450000 руб.;

- из состава акционеров Банка выбыл ОАО «Межрегиональный регистраторский центр», доля которого составляла 6263000 акций, номинальной стоимостью 6263000 руб.;

- из состава акционеров Банка выбыл ОАО «Мосмонтажспецстрой», доля которого составляла 100000 акций, номинальной стоимостью 100000 руб.;

- из состава акционеров Банка выбыл ОАО «Мосинжзеленстрой», доля которого составляла 100000 акций, номинальной стоимостью 100000 руб.;

- из состава акционеров Банка выбыл ОАО «Камов», доля которого составляла 800000 акций, номинальной стоимостью 800000 руб.;

- из состава акционеров Банка выбыл ООО «Финансовая компания «Резерв», доля которого составляла 138921999 акций, номинальной стоимостью 138921999 руб.;

- из состава акционеров Банка выбыла Алныкина Н.И., доля которой составляла 120000 акций, номинальной стоимостью 120000 руб.;

- доля акционера ООО «Генезис-М» уменьшилась на 64555500 акций и составила на 01.01.2011 года 73669473 акции номинальной стоимостью 73669473 руб.;
- доля акционера ООО «Матрица БКГ» уменьшилась на 64806154 акции и составила на 01.01.2011 года 73740000 акции номинальной стоимостью 73740000 руб.;
- доля акционера ООО «Финансовая компания МПБ» уменьшилась на 59469343 акции и составила на 01.01.2011 года 73740000 акции номинальной стоимостью 73740000 руб.;
- доля акционера АНО «Институт нового мышления» уменьшилась на 63414004 акции и составила на 01.01.2011 года 73740000 акции номинальной стоимостью 73740000 руб.;

2.3. Создание и внедрение сети платежных терминалов по приему наличных денег от студентов за обучение и прочих стандартных платежей на территории коммерческих институтов – клиентов Банка.

2.4. Образование проблемной ссудной задолженности, связанной с ухудшением финансового положения клиентов. Размер просроченной задолженности на 01.01.2011 г. составил 26026 тыс. руб., в том числе:

- ООО «Арсенал-Строй», кредитный договор № 58/КЛ-07 от 01.11.2007 г. – 16000 тыс. руб.;
- ОАО «101 ЦАРЗ», кредитный договор № 06/К-09 от 11.03.2009 г. – 10000 тыс.руб.
- Клочковский Л.О., кредитный договор № 26/КИ-07 от 28.04.2007 г. - 26 тыс.руб.

начисленных, но не полученных процентов- 9244 тыс.руб., в том числе :

- ООО «Арсенал-Строй» - 7441 тыс.руб.
- ОАО «101 ЦАРЗ»- 1800 тыс.руб.
- Клочковский Л.О.- 2 тыс.руб.

2.5. 01 февраля 2010 г. в Банке была закончена комплексная проверка, проводимая рабочей группой Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России, по итогам которой Банком, в соответствии с предписанием Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России от 01.02.2010 г. № АТ1-54-25/83ДСП, составлен план мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе проверки. По результатам проверки за допущенные нарушения нормативных актов Банка России на Банк наложен штраф в размере 180000 руб. Сообщение о мерах, принятых Банком во исполнения предписания, направлено в Банк России 16.04.2010 г. № 371/2 и 19.05.2010 г. № 471/2.

К числу мероприятий, позволяющих повысить эффективность работы, приведение уровня предоставляемых услуг в соответствие с современными требованиями, можно отнести следующие:

- проведение мероприятий по возврату просроченной задолженности: пролонгация и реструктуризация ссуд, подача исков в арбитражный суд, взыскание задолженности с поручителей и т.д.
- обязательное обучение сотрудников Банка;
- унификация и содержательное совершенствование форм бланков, договоров и прочих типовых форм, самостоятельно разрабатываемых Банком для внутреннего учета и отчетности;
- привлечение значительного количества новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание и, как следствие, увеличение размера привлеченных средств;
- расширение круга партнеров Банка на рынке МБК;
- постоянный анализ тарифов на обслуживание клиентов, видов вкладов физических лиц и размера процентных ставок по ним;
- внедрение в Банке платежных систем, позволяющих проводить платежи в ближнее и дальнее зарубежье, а также социально востребованных розничных платежных систем, позволяющих осуществлять прием платежей от населения за услуги операторов связи, коммунальных платежей и т.п.;
- совершенствование технологий проведения банковских операций, в том числе в автоматизированном режиме;
- модернизация и обновление банковского оборудования, программного обеспечения;
- проведение организационных мероприятий, разработка внутренних нормативных документов, направленных на повышение эффективности внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с учетом рекомендаций, а также в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- совершенствование системы оплаты труда и материального поощрения сотрудников с учетом личных деловых качеств каждого сотрудника, а также представление комплекса социальных услуг за счет Банка.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков

Банк в своей работе сталкивается со следующими видами рисков:

- Финансовые - кредитный риск, риск потери ликвидности, риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности
- Функциональные – стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий
- Прочие риски – риски несоответствия, риск потери репутации

С целью определения порядка и процедуры оценки и управления рисками, возникающими в процессе осуществления банковской деятельности, в Банке разработаны Положение «По оценке и управлению

операционными рисками, возникающими в деятельности ОАО «Московско-Парижский банк», Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

3.1 Финансовые риски

Кредитный риск

Основной риск, с которым банк сталкивается в своей деятельности - это кредитный риск, состоящий в неспособности партнера действовать в соответствии с условиями договора, то есть выполнять свои обязательства по возврату полученного кредита. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

В банке утвержден порядок предоставления кредитов, автоматизированная система анализа финансового состояния заемщиков, скоринговая система оценки заемщиков - физических лиц, разработана система процедур управления риском невозврата кредитов, разработано Положение «О формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери», процедура предоставления кредитов, банковских гарантий и приобретения векселей.

По представлению специалистов Департамента кредитования вопрос о предоставлении кредита, в том числе сумма кредита, процентная ставка, срок кредита, обеспечение, выносится на рассмотрение Кредитного комитета. Кредитный комитет также рассматривает подготовленные Департаментом кредитования и Отделом финансового анализа и рисков оценку финансового состояния заемщика, предложения по определению категории качества, размере расчетного резерва и справедливой стоимости залога по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредитный комитет принимает решение о выдаче кредита, сроке, процентной ставке, обеспечению и формирует предложения по определению категории качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, размере расчетного резерва и справедливой стоимости залога для рассмотрения Правлением Банка. Правление Банка на основе предложений Кредитного комитета утверждает категорию качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, размер расчетного резерва и справедливую стоимость залога. В качестве обеспечения предоставленных займов, принимаются высоколиквидные залоговые предметы, контроль за предметами залога осуществляется на постоянной основе.

При осуществлении кредитования Банком устанавливаются условия безакцептного списания, позволяющие использовать остатки на расчетных, текущих валютных счетах заемщиков в качестве источников погашения задолженности.

В отношении крупных заемщиков одним из условий предоставления кредита является поддержание определенного уровня оборотов по расчетным, текущим валютным счетам.

Контроль кредитного риска в Банке осуществляется на предварительной, текущей и последующей основе путем разработки и совершенствования технологии выдачи кредита, анализа финансового состояния заемщика на постоянной основе, с учетом кредитной истории заемщика, текущего финансового состояния, своевременности погашения процентов и основного долга, последующего контроля за отражением операций в отчетности.

Индивидуальный риск контролируется путем предоставления кредитов только по решению Кредитного Комитета. Кроме того, все сотрудники Банка, осуществляющие кредитную работу, имеют соответствующее образование и опыт работы в данной области.

Кредитный риск в Банке регулируется созданием резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка.

По состоянию на 01.01.2011 г. размер просроченной задолженности составил 26026 тыс. руб. По фактам невозврата кредитов Банком поданы иски в отношении должников, а также их поручителей, в Арбитражный суд о взыскании просроченной ссудной задолженности, начисленных процентов, а также пени за просрочку оплаты процентов и ссудной задолженности, наложен арест на имущество, переданное в залог по просроченным ссудам. В настоящее время Банком получены исполнительные листы по взысканию трех кредитов и процентов по ним на общую сумму 30268,1 тыс. руб., погашены просроченные кредиты и проценты по ним по исполнительным листам в общей сумме 14478,7 тыс. руб.

Банком постоянно проводится работа с клиентами по проблемным ссудам с целью обеспечения их возврата, по состоянию на 01.01.2010 г. была проведена реструктуризация ссудной задолженности по десяти кредитам на общую сумму 335100,0 тыс. руб.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности связан с возможным невыполнением банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Когда у банка недостаточна ликвидность, у него часто возникают трудности с покрытием дефицита ресурсов, что приводит к увеличению обязательств либо к быстрой (и, как правило, неэффективной) реализации банком своих активов. Также недостаток ликвидности может привести к неплатежеспособности банка.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг влияния потенциальных банковских операций, приводящих к росту обязательств по сравнению с ростом активов, влияющих на выполнение нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И.

В Банке поддерживается объем ликвидных средств, достаточный для исполнения текущих обязательств.

Также определены подразделения и конкретные сотрудники Банка, ответственные за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Проводится ежедневный расчет мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также мониторинг риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с Положением по организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ОАО «Московско-Парижский банк». В рамках системы внутреннего контроля осуществляется регулярное наблюдение за соблюдением установленных процедур по управлению ликвидностью.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок представляет собой один из аспектов процентного риска, в свою очередь входящего в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 г. № 313-П.

Кроме того, данный вид риска присутствует при предоставлении кредитных ресурсов и является элементом кредитного риска.

В качестве элемента кредитного риска Банк контролирует риск изменения процентных ставок путем гибкой тарифной политики, пересмотром процентных ставок по привлеченным средствам - в случае изменения ставки рефинансирования Банком России, по размещенным средствам – в случае изменения уровня оборотов по расчетным и текущим счетам, поддерживает достаточный размер процентной маржи, анализируя процентные ставки по размещенным и привлеченным средствам.

Валютный риск.

Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск. Банки несут валютный риск по операциям, устанавливая курс для своих клиентов и поддерживая лимиты открытых валютных позиций. Данный риск нивелируется в Банке посредством постоянного контроля за соблюдением лимитов валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

В течение 2010 года размер валютного риска оценивался в соответствии с изменением размера открытой валютной позиции и колебался в пределах от минимального значения 15835 тыс. руб. за 20.02.2010 г. до максимального 34500 тыс. руб. за 23.12.2010 г.

Рыночный риск.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым инструментам в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных позициях или позициях, открытых по другим инструментам. Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках или кризисов.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учтенным на балансовых счетах 501, 506 рассчитывался рыночный риск по методике, изложенной в Положении Банка России от 14.11.2007 г. № 313-П, и в течение 2010 года включал расчет процентного риска, фондового риска и валютного риска с учетом п.1.3.1 Положения № 313-П.

Риск инфляции

Риск инфляции представляет собой один из элементов ценового риска, выражающийся в чрезмерном обесценении не только инструментов, учитываемых при расчете рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П, но и вообще всех активов кредитной организации. Риск обесценения, предоставленных клиентам денежных средств, нивелировался установлением процентных ставок, с учетом не только рыночной конъюнктуры, но и темпов инфляции, фиксированием курса выдачи денежных средств в валюте. Операции, выраженные в валютах стран с высоким темпом инфляции, отсутствуют. Большого влияния на деятельность Банка риск инфляции не оказывает.

Риск неплатежеспособности

Риск неплатежеспособности может быть оценен, как риск неисполнения обязательств Банка или его контрагентов. Контроль за риском неплатежеспособности клиентов Банка осуществляется путем постоянного анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, объемов их операций по расчетным и текущим валютным счетам. В заключенных банком кредитных договорах предусматривается возможность досрочного их расторжения в случае существенного ухудшения финансового состояния заемщиков, снижения объемов оборота по их счетам и возможность безакцептного списания средств в случае неисполнения обязательств заемщиками.

Риск неплатежеспособности по обязательствам Банка контролируется посредством поддержания высоколиквидных активов на уровне, достаточном для исполнения текущих обязательств, формирования качественного кредитного портфеля, ежедневного составления платежных календарей, которые доводятся до руководства Банка для принятия решений, ежедневным контролем за соблюдением обязательных экономических нормативов.

3.2. Функциональные риски

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой 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. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на заседаниях Правления Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка адекватной реакции на них, а так же стратегическое планирование своей деятельности.

Технологический риск

Данный риск характеризует риск понесения финансовых убытков, уплаты судебных издержек, штрафов и неустоек в связи с нарушением технологии в процессе оказания банковских услуг. Данный риск контролируется в Банке путем четкого описания процедур, разработкой типовых договоров и должностных инструкций сотрудников. Служба внутреннего контроля проводит анализ внутренних нормативных документов на предмет возможности нарушений процедур сотрудниками, осуществляет контроль соблюдения процедур. Проводится анализ ответственности каждого подразделения и сотрудника при выполнении банковских процедур. В обязательном порядке проводится согласование внутренних документов, регулирующих деятельность Банка, с подразделениями, занятыми в технологическом процессе.

Риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности)

Частным случаем технологического риска, является риск операционных и накладных расходов - риск потери части доходов или капитала в связи с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Последствия данного риска - ошибки в счетах клиентов, неточности в управленческих информационных системах. Управление данным риском в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных.

Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск)

Внедренческий риск представляет собой риск принятия неправильных решений относительно применения новых (прежде всего информационных) технологий в обеспечении работы Банка, приведших к потере доходов (возникновению убытков). С целью минимизации указанного риска Банком предъявляются требования к адекватности гарантий и поручительств по внедряемому проекту, требования объективного протокола учета данных по внедряемой технологии. Кроме того, Банком осуществляется независимая экспертиза проекта на всех стадиях его реализации.

3.3. Прочие риски

Риск несоответствия

Данный риск определяется возможностью получения убытков в виде штрафов и пени в результате осуществления операций не соответствующих требованиям Банка России, МНС и других государственных органов. Службой внутреннего контроля на постоянной основе осуществляется проверка соответствия практики проведения банковских операций и отражения их в соответствующих регистрах в структурных подразделениях Банка на предмет соответствия гражданскому, банковскому и налоговому законодательству. В случае обнаружения нарушений, незамедлительно производится корректировка, результаты проверки доводятся до подразделений, осуществляющих операции с целью дополнительного контроля.

Служба внутреннего контроля регулярно производит оценку внутренних документов Банка на предмет их соответствия нормам законодательства.

Проводится постоянный мониторинг банковского законодательства с целью своевременного внесения изменений во внутренние положения Банка.

Принятие новых и внесение изменений во внутренние документа Банка происходит после обязательного визирования документов юридическим отделом.

Риск потери репутации банка

Риски потери 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. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка целям, определенным его акционерами (участниками) и закреплённым соответствующими документами. Решение данной задачи предполагает принятие акционерами (участниками) банка в лице Общего собрания концепции развития кредитной организации в текущем финансовом году с указанием точных количественных и качественных критериев, который банк должен достичь. Одновременно Совет директоров и Правление банка должны получить полномочия по текущей корректировке целей и применяемых инструментов ее достижения в зависимости от изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

Данный риск контролируется в Банке посредством:

- мониторинга информации о банке, появляющейся в средствах массовой информации;
- контролем за соответствием условий предоставления банковских услуг информации, заявленной в сообщениях рекламного характера;
- контролем за соблюдением интересов клиентов и вкладчиков в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка России, обычаями делового оборота ;
- сохранением банковской тайны по операциям клиентов, в соответствии с гражданским законодательством и банковской практикой;
- соблюдением требований Закона ФЗ-115 от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

4. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику и влияющих на сопоставимость отдельных показателей кредитной организации

4.1. Учетная политика Банка на 2010 год утверждена Приказом № 100 от 31.12.2009 г. и составлена в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г., а также внутренними нормативными документами банка. Составной частью учетной политики банка является учетная политика для целей налогообложения, составленная с учетом требований действующего налогового законодательства, Рабочий план счетов на 2010 год и Перечень учетных документов на 2010 год.

4.2. Учетная политика Банка на 2011 год утверждена Приказом № 91 от 31.12.2010 г. и составлена в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г., а также внутренними нормативными документами банка. Составной частью учетной политики банка является учетная политика для целей налогообложения, составленная с учетом требований действующего налогового законодательства, Рабочий план счетов на 2011 год и Перечень учетных документов на 2011 год.

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2011 год, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносилось. Все изменения, вносимые в Учетную политику Банка, связаны с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Данные в отчетных формах на начало и конец года сопоставимы.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса:

5.1. По состоянию на 01.12.2010 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, имущества, материалов на складе, расходов будущих периодов, дебиторской и кредиторской задолженности, составлены акты сверки расчетов с дебиторами и кредиторами, обязательств и требований по срочным сделкам по состоянию на 01.12.2010 г. и на 01.01.2011 г. в балансе Банка не было. В результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены.

Ревизия касс (кассы головного офиса, операционной кассы вне кассового узла ОАО МПБ «На Авиамоторной», операционной кассы вне кассового узла ОАО МПБ «На Парковой») в течение года проводилась в связи со сменой и временным отсутствием должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кроме того, по состоянию на 1 января 2011 г. Излишков и недостач не выявлено.

5.2. 11 января 2011 года на основании выписок, полученных из Отделения № 4 МГТУ Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентском счете Банка, на балансовых счетах по учету обязательных резервов и внебалансовых счетах по учету расчетов по обязательным резервам, включая счет по учету неуплаченных штрафов по состоянию на 01.01.2011 г. Расхождений не выявлено. Другие счета в Банке России не открывались. По состоянию на 01.01.2011 г. остаток средств на балансовом счете № 47416 равнялся нулю.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (с учетом СПОД)

6.1. Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011 г. составила 161644 тыс.руб., в том числе:

- 47408 - 161040 тыс. руб., в том числе:
 - дебиторская задолженность ООО «Мосстрой Реконструкция» по оплате ценных бумаг – 22455 тыс. руб.
 - дебиторская задолженность ООО «Дирекция МВКС» по оплате ценных бумаг -38800 тыс. руб.
 - дебиторская задолженность ООО «МОРТОН-PCO» по оплате ценных бумаг – 99785 тыс. руб.

- **47423 – 86 тыс. руб.**, в том числе:
 - средства, размещенные в КБ «Геобанк» по договору № 104/2027 от 14.11.2007 г. с КБ «Геобанк» для обеспечения платежей клиентов по приему наличных денежных средств на оплату услуг операторов сотовой связи через банкомат Банка, а также по системе «МобилЭкспресс»- 55 тыс. руб.;
 - требования по начисленной комиссии за валютный контроль – 20 тыс. руб.;
 - требования по начисленным дивидендам по ценным бумагам – 3 тыс. руб.;
 - дебиторская задолженность клиентов по комиссиям, взимаемым в соответствии с тарифами за расчетно-кассовое обслуживание – 8 тыс. руб.;
 - **60302 – 122 тыс. руб.** – расчеты с Фондом социального страхования
 - **60312 – 394 тыс. руб.**, в том числе :
 - дебиторская задолженность ЗАО «Интерком-Аудит» по проведению аудиторской проверки Банка – 106 тыс. руб.
 - дебиторская задолженность по подписке на бухгалтерскую литературу – 119 тыс. руб.;
 - дебиторская задолженность по операторам связи (авансовые платежи) – 136 тыс. руб.

- прочее - 33 тыс. руб.

- **60323 – 2 тыс. руб.**- средства, переданные Банком на содержание Представительства в г. Париж

6.2. Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011 г. составила 759 тыс. руб., в том числе:

- **47422 - 100 тыс. руб.**, в том числе :
 - обязательства по оплате расчетных услуг Банка России за декабрь 2010 г. – 90 тыс. руб.
 - обязательства по оплате расчетного обслуживания и ведения счета банками-корреспондентами – 10 тыс.руб.
 - **60301 – 149 тыс. руб.**- расчеты с бюджетом по текущим налогам, начисленным на отчетную дату;
 - **60305 - 1 тыс. руб.**- расчеты по заработной плате с работниками Банка;
 - **60311 - 470 тыс. руб.**, в том числе:
 - начисленные взносы в Фонд страхования вкладов – 315 тыс. руб.;
 - обязательства Банка по оплате услуг связи, оказанных в 2010 году – 132 тыс. руб.;
 - обязательства Банка за депозитарное хранение документов – 23 тыс. руб.
 - **60313 – 7 тыс. руб.**- обязательства Банка по оплате услуг SWIFT за 2010 год;
 - **60322 - 32 тыс. руб.** в том числе:
 - излишек наличных денег, выявленный при выгрузке терминала – 11 тыс. руб.;
 - обязательства по перечислению средств работникам Представительства в г. Париж – 21 тыс. руб.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г.. № 302-П на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- 7.1. Непрерывность деятельности
- 7.2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления»
- 7.3. Постоянство правил бухгалтерского учета
- 7.4. Осторожность, разумность в отражении активов и пассивов, доходов и расходов в учете, чтобы не переносить уже существующие, потенциальные риски на следующие периоды
- 7.5. Своевременность отражения операций, то есть в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России
- 7.6. Раздельное отражение активов и пассивов, когда счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде
- 7.7. Преемственность входящего баланса, предусматривающая равенство остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода остаткам на конец предшествующего периода
- 7.8. Приоритет содержания над формой, отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой
- 7.9. Открытость, при которой отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации
- 7.10. Составление сводного баланса и отчетности в целом по банку. Используемые в работе ежедневные балансы составляются по счетам второго порядка
- 7.11. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.
В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов.
В бухгалтерском учете результаты переоценки отражаются с помощью дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива
Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения, также могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости.
- 7.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, и нормативными актами Банка России

7.13. Банк исчисляет НДС в порядке, предусмотренном п.5 ст.170 НК РФ. Банк включает в затраты, принимаемые к вычету по налогу на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по полученным товарам (работам, услугам). Вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляется в бюджет.

7.14. Учет имущества в Банке осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Правилам «Порядок учета, основных средств, нематериальных активов и имущества». Имущество принимается к учету по первоначальной стоимости, под которой понимается сумма фактических затрат Банка на приобретение создание и доведения их до состояния, при котором оно пригодно для использования. НДС при приобретении имущества не увеличивает его стоимость, а относится на расходы Банка одновременно при постановке имущества на баланс.

Основными средствами считается часть имущества, стоимостью выше 20000 руб. и сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), стоимостью не ниже 20000 рублей, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение свыше 12 месяцев, отвечающий следующим условиям:

- отсутствие у объекта материально-вещественной формы, первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена, объект может быть выделен или отделен от других активов (идентифицирован)
- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, банк имеет право на получение экономических выгод в будущем, в том числе оформленными документально

Предметы, стоимостью менее 20000 руб. независимо от срока службы, учитываются в стоимости материальных запасов. Стоимость основных средств и нематериальных активов погашается путем начисления амортизации. По основным средствам, приобретенным до 01 января 2002 г., амортизация начисляется в соответствии с Постановлением СМ СССР от 22.10.90 г. № 1072, по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01 января 2002 г., нормы амортизационных отчислений определяются в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. Срок полезного использования нематериальных активов признается период, в течение которого они служат для выполнения целей деятельности Банка, устанавливается Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. При невозможности определения срока полезного использования, нормы амортизации устанавливаются из расчета 10 лет, но не более срока деятельности Банка. При начислении амортизации используется линейный метод начисления в течение всего срока полезного использования объекта. Амортизация по материальным запасам не производится, их стоимость списывается на расходы при передаче в эксплуатацию.

7.15. Ценные бумаги, отраженные на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», учитываются по текущей (справедливой) стоимости, которая определяется как сумма следующих слагаемых:

- лицевого счета выпуска ценной бумаги;
- лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный»
- балансового счета по учету положительной переоценки
либо
- минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки

В качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торгов на рынке ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются в последний рабочий день месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для перепродажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента)

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «ПКД начисленный» или «Процентный доход начисленный».

Начисление «процентного купонного дохода» или «процентного дохода» производится по ставке, заявленной эмитентом, в последний рабочий день месяца или в момент приобретения (реализации) ценной бумаги.

Определение финансового результата при реализации ценных бумаг производится по средней себестоимости.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, в случае их несущественности, то есть менее 1% от стоимости приобретения ценной бумаги, признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к учету ценные бумаги, затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

7.16. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации. Все совершаемые в Банке операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном едином бухгалтерском балансе в рублях. Счета аналитического учета ведутся в двойной записи: в рублях по курсу Центрального Банка РФ и в иностранной валюте. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Осуществление валютно-обменных операций производится по курсу, установленному распоряжением по Банку.

Проведение валютно-обменных операций с наличной валютой производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.04.2004 г № 113-И и Указанием Банка России от 11.06.2004 г № 1446-У, когда реализованная курсовая разница сразу относится на счета по учету доходов и расходов.

Переоценка счетов в иностранной валюте отражается на отдельных балансовых счетах

7.17. Доходы будущих периодов по хозяйственным операциям учитываются на балансовом счете № 61304 и списываются на счета по учету доходов в том периоде, к которому они относятся, при этом НДС, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда получен платеж.

Расходы, произведенные по банковским операциям, относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных балансовых счетах по учету предстоящих выплат. Расходы по хозяйственным операциям, относящиеся к будущим периодам, учитываются на балансовом счете № 61403 и списываются на счета расходов в том периоде, к которому относятся. При этом НДС, уплаченный в порядке предоплаты, списывается на расходы в части, соответствующей периоду, к которому относятся расходы будущих периодов.

Списание соответствующих сумм доходов и расходов производится ежемесячно до полного отнесения их на счета доходов и расходов.

Финансовый результат (прибыль, убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется ежеквартально, нарастающим итогом с начала года.

Учет использования прибыли в течение года ведется на балансовом счете № 70611, на котором отражаются авансовые платежи по налогу на прибыль и налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам. Начисление авансовых платежей по налогу на прибыль производится ежемесячно, не позднее срока, установленного для перечисления их в бюджет в соответствии с НК (Ст.287 ч.II НК РФ). На балансовом счете 70711 отражается использование нераспределенной на конец года прибыли. Направления использования прибыли предшествующих лет осуществляется по решению годового собрания акционеров (участников) Банка

Порядок формирования и использования резервного фонда, фонда специального назначения, фонда накопления определяется Положением «О порядке формирования и использования фондов ОАО «Московско-Парижский банк», утвержденного Решением Совета Директоров (Протокол от 24.01.2006 г. № 02-06)

7.18. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячно по фактически полученной прибыли. Расчет налога на имущество, транспортного налога, налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам, производится в сроки и в порядке, установленном действующим законодательством. Начисление налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам производится ежемесячно в последний рабочий день месяца. Начисление налога на имущество производится ежеквартально, в последний рабочий день квартала. Начисление транспортного налога производится раз в год, в последний рабочий день года. Начисление единого социального налога, налога на доходы физических лиц производится ежемесячно вместе с начислением заработной платы не позднее последнего рабочего дня месяца, перечисление в бюджет производится не позднее дня выплаты заработной платы.

7.19. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния Банка и финансового результата в течение 2010 года не было.

8. Информация о прибыли на акцию.

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка по итогам работы за 2010 год, составила 26315030,60 руб. или 8,92 копейки на одну обыкновенную акцию.

9. Информация о совокупных затратах на оплату использованных в течение 2010 года энергетических ресурсов

В 2010 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов: электрическую энергию, тепловую энергию, воду, подаваемую с использованием систем центрального водоснабжения.

Банк осуществляет свою деятельность в арендованных помещениях. В структуре расходов Банка затраты на оплату использованных энергетических ресурсов отдельно не выделены, так как такие затраты включены в уплачиваемую Банком арендную плату. В целях получения достоверной информации об объеме используемых энергетических ресурсов, выявления возможного энергосбережения по арендованным помещениям, планируется проводить совместно с собственником помещений детальный учет энергозатрат.

10. Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

11. Сведения о пересчете формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении, в соответствии с требованиями Указания БР от 12.11.2009 № 2332-У, отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2010 г. Банк внес изменения в значения строк 1.2, 1.3, 5, 5.1, 5.2 графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период».

12. Сведения об аудитор.

Наименование: **Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).**

Наименование на английском языке: **Intercom-Audit JSC**

Место нахождения: **119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.**

Адрес нахождения структурного подразделения: **125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.**

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Председатель Правления

Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер

Гришина О.В.

«29» апреля 2011 г.