

**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО «МПБ»
по состоянию на 01 января 2012 года.**

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ОАО «МПБ» (далее Банк) осуществляется на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646, выданной Банком России 06 ноября 2001 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646 от 06.11.2001 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04690-000100 от 01.02.2001 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04005-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04053-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04095-001000 от 21.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под номером 753. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: Россия, 101000, г. Москва, Милютинский переулок, дом 2.

По состоянию на 01.01.2012 года Банк имеет 1 представительство в г. Париж (Франция), 2 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ). Филиалов Банк не имеет. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2012 г. составила 66 человек (на 01.01.2011 г. 70 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2012 г.		2011 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО «Матрица БКГ»	24,98	24,98	24,98	24,98
ООО «Генезис-М»	24,98	24,98	24,98	24,98
АНО «Институт нового мышления»	24,98	24,98	24,98	24,98
ООО «Финансовая компания МПБ»	24,98	24,98	24,98	24,98
Прочие	0,08	0,08	0,08	0,08
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00

В 2011 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Продолжающаяся финансовая нестабильность и последствия кризисных явлений в экономике могут повлиять на возможности Банка привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование существующих заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях. Сохранение сложных экономических условий для заемщиков может повлиять на оценку финансовых и нефинансовых активов руководством Банка.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В настоящее время в Банке действует «Стратегия развития ОАО МПБ», утвержденная Советом директоров 26.11.2008г. (Протокол № 10/2-08). Стратегия развития была разработана на среднесрочную перспективу деятельности Банка (горизонт 3-5 лет). Также в Банке разработан и действует «Регламент организации системы стратегического планирования и управления ОАО МПБ», утвержденный Советом директоров 26.11.2008г. (Протокол № 10/2-08). В целях реализации «Стратегии развития ОАО МПБ» в ОАО

МПБ разработан и утвержден персонифицированный «План реализации Стратегии развития ОАО МПБ». Выполнение данного Плана происходит в текущем режиме.

В структуру Плана реализации первоочередных задач стратегии развития входят следующие направления:

- развитие корпоративного, розничного и инвестиционного направлений деятельности и укрепление их тесного взаимодействия;
- повышение роли пассивов, привлекаемых от юридических и физических лиц, формирование устойчивой ресурсной базы;
- расширение клиентской базы путем сочетания стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания;
- увеличение видов и объемов банковских услуг с использованием сети Интернет;
- диверсификация ресурсной базы банка, в том числе и с использованием внешнего фондирования;
- расширение географии присутствия;
- развитие банковского ритейла и операций с субъектами среднего бизнеса;
- развитие операций с малым бизнесом, обеспечение полноты спектра услуг, оказываемых субъектам малого предпринимательства;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам.

К основным задачам стратегии развития отнесены следующие:

- развитие полнофункционального взаимодействия с клиентами Банка;
- проведение комплекса мероприятий, направленных на существенное увеличение точек обслуживания в Московском регионе;
- развитие линеек конкурентоспособных банковских продуктов;
- внедрение управления различными видами активов клиентов Банк;
- Формирование клиентоориентированной модели работы подразделений Банка и совершенствование бизнес-процессов;
- осуществление эффективного корпоративного управления;
- внедрение в банке полнофункциональной системы управления рисками;
- оптимизация численности персонала, совершенствование системы мотивации и увеличение производительности труда сотрудников Банка.

Результаты реализации «Плана реализации Стратегии развития ОАО МПБ» рассматриваются на оперативных совещаниях Правления, проводимых в Банке на постоянной основе, а также доводятся до сведения Совета директоров ОАО МПБ. В свою очередь, внесение изменений и корректировка «Стратегии развития ОАО МПБ» осуществляется с учетом положений «Регламента организации системы стратегического планирования и управления ОАО МПБ».

По состоянию на 01.01.2012 г. в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» Банк отнесен ко 2 квалификационной группе.

В 2011 году убыток, полученный Банком, составил -37983 тыс. руб., тогда как прибыль за 2010 год составила 26315 тыс. руб. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали:

- кредитование в российских рублях и иностранной валюте предприятий и организаций, а также физических лиц и кредитных организаций;
- операции с ценными бумагами - акциями, государственными и корпоративными облигациями, учтенными векселями;
- операции с иностранной валютой и другими валютными ценностями;
- открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

По данным «Отчета о прибылях и убытках» ОАО МПБ общая сумма доходов Банка за 2011 год 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 199129 тыс. руб., сумма расходов Банка по аналогичным активным операциям составила 132332 тыс. рублей.

Финансовый результат по активным операциям Банка за 2011 год составил 66797 тыс. руб., при этом убыток от переоценки ценных бумаг составил -85227 тыс. руб., убыток от переоценки счетов в иностранной валюте -4716 тыс. руб., убыток от создания/восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам -8444 тыс. руб., положительное сальдо расчетов по полученным/уплаченным штрафам, пеням, неустойкам 42 тыс. руб. Налог на прибыль, выплаченный банком за 2011 год - 6435 тыс. руб.

Таким образом, убыток, полученный Банком за 2011 год, полностью обусловлен отрицательной переоценкой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. Однако наличие неиспользованной

прибыли прошлых лет в сумме 106365 тыс. руб. позволило Банку функционировать в стабильном режиме, убыток от переоценки не привел к нарушению обязательных экономических нормативов и ухудшению показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости Банка, соблюдение которых является обязательным условием для участия Банка в Системе страхования вкладов (ССВ).

Для предотвращения падения уровня капитала, на значение которого влияет переоценка ценных бумаг, Банк планирует реализовать значительный пакет ценных бумаг, котировки на организованном рынке по которым «падают» особенно значительно.

Кроме того, у Банка нет сомнения в погашении кредитов III – IV категорий качества, объем которых на 01.01.2012 г. составляет 511810 тыс. руб., а созданный по ним резерв на возможные потери составляет 189886 тыс. руб. Погашение задолженности указанными заемщиками повлечет за собой восстановление резерва и увеличение балансовой прибыли Банка.

По кредитам V категории качества, обеспеченных залогами, создан резерв на возможные потери в размере 100%. Реальное погашение долга по данным кредитам будет осуществлено за счет денежных средств, вырученных в 2012 г. от реализации имущества залогодателей и третьих лиц. Погашение задолженности по кредитам этой категории повлечет за собой восстановление резерва еще на 71607 тыс. руб.

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Латышова Марина Викторовна	-
Караян Ирина Варгановна	-
Кузнецов Владимир Иванович	-
Подгорная Лариса Николаевна	-
Рижук Леонид Лаврович	-
Председатель Совета директоров:	
Латышова Марина Викторовна	

В 2011 году произошли изменения в составе Совета директоров Банка. По решению общего собрания акционеров (Протокол № 1/11 от 23.06.2011 г.) в состав Совета директоров Банка была включена Караян Ирина Варгановна.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), - Алныкина Надежда Ивановна. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Алныкина Надежда Ивановна	-
Иноземцев Владислав Леонидович	-
Аль-Нсур Лилия Анатольевна	-
Востриков Сергей Витальевич	-
Каменкова Людмила Максимовна	-
Науменко Андрей Александрович	-
Гришина Ольга Викторовна	-

В 2011 году произошло изменение в составе Правления Банка, а именно, 11 января 2011 года в состав Правления Банка включен Иноземцев Владислав Леонидович.

Существенная информация о финансовом положении Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	26246	-	-	-	-	26246
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	84708	-	-	-	-	84708
2.1	Обязательные резервы	18871	-	-	-	-	18871
3	Средства в кредитных организациях	15323	52594	-	-	-	67917
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253407	-	-	-	-	253407
5	Чистая ссудная задолженность	632118	-	-	-	-	632118
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36242	-	-	-	-	36242
7	Прочие активы	10236	-	-	-	-	10236
8	Итого активов	1058280	52594	-	-	-	1110874
9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	622108	1021	4	38242	3780	665155
9.1	Вклады физических лиц	295599	210	4	38242	3780	337835
10	Выпущенные долговые обязательства	61535	-	-	-	-	61535
11	Прочие обязательства	5291	-	-	-	81	5372
12	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	512	-	-	-	-	512
13	Итого обязательств	689446	1021	4	38242	3861	732574
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	368834	51573	(4)	(38242)	(3861)	378300

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	20529	-	-	-	-	20529
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	101505	-	-	-	-	101505
2.1	Обязательные резервы	17074	-	-	-	-	17074
3	Средства в кредитных организациях	13485	36921	-	-	-	50406
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420768	-	-	-	-	420768
5	Чистая ссудная задолженность	792103	-	-	-	-	792103
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4838	-	-	-	-	4838
7	Прочие активы	6095	-	-	-	-	6095

8	Итого активов	1359323	36921	-	-	-	1396244
9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	810566	720	254	4383	3340	819263
9.1	Вклады физических лиц	296384	342	254	4383	3340	304703
10	Выпущенные долговые обязательства	56000	-	-	-	-	56000
11	Прочие обязательства	3691	-	-	-	106	3797
12	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	573	-	-	-	-	573
13	Итого обязательств	870830	720	254	4383	3446	879633
	Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года	488493	36201	(254)	(4383)	(3446)	516611

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация предоставленных кредитов

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Строительство, из них:	40000	104500	144500
строительство зданий и сооружений	40000	104500	144500
Оптовая и розничная торговля	-	26320	26320
Операции с недвижимым имуществом	-	83107	83107
Прочие виды деятельности	137000	395040	532040
Итого кредиты юридическим лицам	177000	608967	785967

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Обрабатывающие производства	7443	-	7443
Строительство, из них:	40000	28278	68278
строительство зданий и сооружений	40000	28278	68278
Оптовая и розничная торговля	10000	61930	71930
Операции с недвижимым имуществом	-	188400	188400
Прочие виды деятельности	-	455240	455240
Итого кредиты юридическим лицам	57443	733848	791291

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам - резидентам РФ, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Прочие жилищные кредиты	1208	1432
Иные потребительские ссуды	44859	12500
Итого кредиты физическим лицам	46067	15449

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Кредитная работа строится на следующих принципах: разделение функций принятия решения, функций проведения кредитных операций и функций контроля; централизации кредитной работы.

Принятие решения о кредитовании и определение условий кредитования являются исключительной прерогативой Кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает заявки заемщиков только на основании заключений, сделанных Департаментом кредитования совместно с Отделом финансового анализа и рисков, Юридическим Департаментом и Службой безопасности.

Кредитная работа, включая коммерческое кредитование, предоставление гарантий и поручительств, а также кредитование физических лиц, проводится Департаментом кредитования. Любые переговоры с клиентами (существующими и потенциальными), где затрагиваются вопросы коммерческого кредитования, проводятся с участием компетентных сотрудников Департамента кредитования. Переписка с клиентами по вопросам кредитования проводится только Департаментом кредитования. Письма, содержащие информацию о возможных ставках и условиях предоставления кредита, а также письма, содержащие обязательства Банка о предоставлении кредита, подписываются либо Председателем Правления Банка, Заместителем Председателя Правления Банка, либо лицами, обладающими данными полномочиями на основании доверенности, подписанной Председателем Правления Банка. Обсуждение с заемщиком возможностей и условий кредитования другими подразделениями Банка не допускается.

Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления банковскими рисками осуществляет независимое структурное подразделение Банка – Отдел финансового анализа и рисков. Управление рисками является не только функцией риск - менеджеров, оно также интегрируется во все бизнес-процессы Банка. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, инициирующее и реализующее сделки по приобретению активов. Задачей Отдела финансового анализа и рисков является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) - риска контрагента (counterparty risk) и рынке ценных бумаг (РЦБ) Казначейством Банка совместно с Отделом финансового анализа и рисков проводится анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога. Однако, Банк предоставляет кредиты не только на основе залога.

Главным требованием к обеспечению является его ликвидность и возможность Банка реализовать свои права на него.

В качестве обеспечения Банк принимает: ликвидные бумаги, гарантии и поручительства третьих лиц (в соответствии с указаниями Банка России), объекты недвижимости, товарные запасы, основные средства.

При необходимости оценка залога осуществляется независимыми сертифицированными оценщиками. Выбор заемщиком оценщика должен быть в обязательном порядке согласовывается с Банком. Оценка производится заемщиком за счет собственных средств.

Залог принимается Банком с дисконтом от ликвидной стоимости. Размер дисконта определяется Департаментом кредитования.

Материальное обеспечение (залог) может быть застраховано в пользу Банка страховой компанией, уполномоченной Банком. Страхование залога производится заемщиком за счет собственных средств.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	90807	19200	55607	-	16000	73527
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	71607	-	55607	-	16000	71607
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	19200	19200	-	-	-	1920
2	Требования по получению % доходов, всего	12962	-	1521	-	11441	-
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	12962	-	1521	-	11441	-
	Итого просроченных активов	103769	19200	57128	-	27441	73527

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	26026	26	-	-	26000	26000
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	26000	-	-	-	26000	26000
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	26	26	-	-	-	3
10	Требования по получению % доходов, всего	9243	2	-	-	9241	-
10.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	9241	-	-	-	9241	-
10.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2	2	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	35269	28	-	-	35241	26003

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
									Итого	II	III	IV	V	

1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	897391	112152	201822	287810	224000	71607	90807	265273	265273	265273	3780	75646	114240	71607
1.1	кредитных организаций	60908	60908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	790416	27000	181769	286040	224000	71607	71607	262939	262939	262939	1818	75274	114240	71607
1.3	физических лиц	46067	24244	20053	1770	-	-	19200	2334	2334	2334	1962	372	-	-
2	Требования по получению % доходов	2042	14	11	2017	-	-	-	-	-	538	-	538	-	-
2.1	кредитных организаций	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	2034	6	11	2017	-	-	-	-	-	538	-	538	-	-
2.3	физических лиц	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	204100	-	-	130600	73500	-	-	79277	79277	79277	-	41792	37485	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
								II	III	IV		V			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1049609	96757	355037	535335	6480	56000	26289	257506	257506	257506	8670	189531	3305	56000
1.1	кредитных организаций	81829	81829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	952331	1200	353316	535335	6480	56000	26000	257333	257333	257333	8497	189531	3305	56000
1.3	физических	15449	137	172	-	-	-	289	173	173	173	17	-	-	-

3	лиц		28	1								3			
2	Требования по получению % доходов	209	9	34	166	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	201	3	32	166	-	-	-	-	-	82	-	82	-	-
2.3	физических лиц	2	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктурированные ссуды	145000	-	60000	75000	-	10000	10000	28750	28750	28750	3000	15750	-	10000
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	295000	-	-	295000	-	-	-	121400	121400	121400	-	121400	-	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 13,8% на 01.01.2011 г., на 01.01.2012 г. реструктурированных ссуд нет.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Контроль за риском ликвидности осуществляется подразделениями Банка: Казначейством; Департаментом кредитования; Департаментом бухгалтерского учета и отчетности; Отделом финансового анализа и рисков; Службой внутреннего контроля.

Для контроля за состоянием ликвидности Казначейство ведет ежедневный расчет оперативной ликвидности, еженедельно формирует платежный календарь Банка. Казначейство анализирует динамику показателей ликвидности, структуру ресурсной базы, разрывы в сроках погашения требований и обязательств, причины, повлиявшие на негативные тенденции в динамике ликвидности и нарушении установленных нормативов, а также предлагает меры по улучшению качества принимаемых решений по управлению ликвидностью.

Для контроля за состоянием ликвидности Департаментом бухгалтерского учета и отчетности осуществляется ежедневный расчет показателей нормативов ликвидности, а также ежемесячное формирование приложения 1 к Указанию Банка России №1376-У «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (форма № 125).

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью. В ходе проверок проводится оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности.

Председателю Правления, его Заместителям, Главному бухгалтеру и в Службу внутреннего контроля на постоянной основе предоставляются: фактические показатели коэффициентов обязательных нормативов; информация достаточности средств на корреспондентском счете Банка для проведения клиентских платежей; отчет о структуре вложений и источников финансирования, а также структуре ликвидных активов (платежный календарь).

Если в результате анализа представленных данных выявлено ухудшение ликвидности, Правление Банка принимает решение о реструктуризации требований/обязательств в целях минимизации разрыва в сроках погашения требований/обязательств. Данная реструктуризация может включать в себя мероприятия по изменению Процентной политики Банка, ограничению (увеличению) масштабов осуществления определенных операций, по ограничению роста неработающих активов, а также другие необходимые мероприятия. Если в результате анализа выявлен избыток ликвидности, Правление Банка принимает решение о реструктуризации требований/обязательств в целях снижения избытка ликвидности, определяет направления временного вложения средств, учитывая прогноз ожидаемого возможного дефицита ликвидности.

Итоговый контроль за эффективностью управления риском потери ликвидностью осуществляется Правлением Банка путем ежеквартального заслушивания отчета (информации) Отдела финансового анализа и рисков о риске потери ликвидности, возникающем в деятельности банка; Советом директоров путем заслушивания отчета (информации) (за полугодие) Отдела финансового анализа и рисков результатах оценки и управлении рисками, возникающими в деятельности Банка. Члены Совета директоров систематически участвуют в заседаниях Правления Банка, благодаря чему обеспечивается оперативное доведение информации до Совета директоров методики и процедуры установления предельных значений (лимитов) рисков для внутренних структурных подразделений Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования Банка России по нормативам ликвидности, а также установленные в Банке процедуры по управлению риском ликвидности.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк выявляет и оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и принятие Банком качественно иного рыночного риска. Для оценки уровня рыночного риска Банк использует следующие параметры: совокупный размер рыночного риска; размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования; размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования; размер рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Система контроля рыночного риска в Банке предусматривает использование методов контроля на различных ее уровнях:

Первый уровень (низший) - руководители структурных подразделений Банка: мониторинг количественного значения параметров управления рыночным риском; постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рыночного риска; контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень - Отдел финансового анализа и рисков: мониторинг состояния и размера рыночного риска; контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков; предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков; недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском; контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший) - Правление Банка: недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам; осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка; предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска; недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка; осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка; контроль соответствия доходности определенного направления деятельности банка уровню соответствующих рисков; прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень - Совет директоров Банка: недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом; недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка; общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней. Полномочия сотрудников подразделений, проводящих операции, подверженные рыночному риску, ограничиваются внутренними инструкциями и положениями.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска в Отдел финансового анализа и рисков. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Отделом финансового анализа и рисков ежедневно.

С помощью программного комплекса, имеющегося в Банке, на основании информации, представленной подразделениями, формируются аналитические отчеты.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровней рисков.

Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Казначейством Банка на основании анализа, проводимого Управлением операций на фондовом и денежном рынках и подтверждаемого Отделом анализа и рисков. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Правлением Банка. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Отдела финансового анализа и рисков, Председатель Правления, Правление.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные в Банке процедуры по управлению рыночным риском.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

В целях организации системы измерения процентного риска Отделом финансового анализа и рисков определен перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, с определением целей их совершения (получение прибыли или хеджирование рисков). Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую стоимость Банка применяются метод измерения процентного риска (ГЭП – анализ), позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. ГЭП-анализ является одним из способов измерения процентного риска путем расчета ГЭП-разрыва: разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок определенных для каждого временного интервала. ГЭП – разрыв рассчитывается как в абсолютном, так и в относительном выражении.

В целях эффективного управления процентным риском Отделом финансового анализа и рисков на ежемесячной основе составляются отчеты по проведенной оценке процентного риска и предоставляются для утверждения Председателю Правления Банка. Отчеты служат базой для принятия решений Правлением Банка, в целях осуществления контроля соблюдения политики снижения рисков в области процентного риска.

В целях осуществления контроля уровня принятого Банком процентного риска Отделом финансового анализа и рисков осуществляется мониторинг операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Информация о результатах мониторинга доводится до сведения руководителей соответствующих Департаментов Банка.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Правлением Банка может быть принято решение об установлении лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Основой для установления лимитов является реальный уровень процентного риска. При установлении лимитов процентного риска учитываются: уровень достаточности величины собственных средств (капитала); уровень доходности; качество системы управления процентным риском Банка.

Лимиты могут быть установлены в разрезе отдельных операций и (или) портфелей финансовых инструментов и (или) подразделений Банка. Анализ их соблюдения на постоянной основе осуществляет Отдел финансового анализа и рисков. Решения по установлению лимитов процентного риска и сроков их действия принимаются Правлением Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные в Банке лимиты и процедуры по управлению процентным риском.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются Департаментом бухгалтерского учета и отчетности. В целях расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций Департамент кредитования, Казначейством, Валютное управление предоставляют Департаменту бухгалтерского учета и отчетности соответствующую информацию. Результаты расчетов размеров (лимитов) открытых валютных позиций Департамент бухгалтерского учета и отчетности представляет в Отдел финансового анализа и рисков в целях последующего проведения итогового расчета валютного риска.

Контроль за валютным риском осуществляют структурные подразделения Банка: Отдел финансового анализа и рисков (в текущем режиме); Казначейство (в текущем режиме); Валютное управление (по итогам дня); Служба внутреннего контроля (в соответствии с планом проверок). Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Полномочия сотрудников подразделения, проводящего конверсионные операции, ограничиваются внутренними инструкциями и положениями.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные в Банке лимиты и процедуры по управлению валютным риском.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая: изменения цен на акции; изменения волатильности цен на акции; изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций; изменения в размере выплат дивидендов.

Контроль за фондовым риском осуществляют структурные подразделения Банка: Отдел финансового анализа и рисков (в текущем режиме); Казначейство (в текущем режиме); Служба внутреннего контроля (в соответствии с планом проверок).

Контроль за размером фондового риска осуществляется ежедневно путем расчета размера риска. Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска в процентах.

Определение суммы лимита осуществляется Казначейством Банка и основывается на анализе следующей информации: установленных предельных значений портфеля ценных бумаг; среднерыночной доходности финансовых инструментов; сведений о платежном агенте, организаторах займа, маркет-мейкерах; сведений об организаторе торгов, депозитории; биржевой статистики; состояния вторичного рынка долговых обязательств (в случае его наличия) и др.; международного рейтинга.

Казначейство Банка подготавливает предложения по установлению/изменению лимитов и выносит их на рассмотрение Правления Банка. Решение об установлении/изменении лимита на вложения в ценные бумаги или приостановлении его действия принимается Правлением Банка. С момента принятия Правлением Банка такого решения, оно становится обязательным к соблюдению всеми подразделениями, ответственными за проведение сделок с ценными бумагами в рамках данного лимита. Пересмотр лимита на вложения в ценные бумаги осуществляется Казначейством Банка по мере необходимости.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные в Банке лимиты и процедуры по управлению фондовым риском.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;

- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;

- проводится правовой внутренний и документарный контроль;

- проводится разграничение полномочий сотрудников;

- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;

- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;

- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;

- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Мониторинг (постоянное наблюдение) за уровнем правового риска проводится руководителями структурных подразделений Банка. В Юридический департамент Банка предоставляется информация о поступивших в отношении деятельности соответствующих структурных подразделений жалоб и претензий, о выявленных случаях нарушения внутрибанковских правил и законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и об ограничении монополистической деятельности, о выплатах денежных средств Банком и в пользу Банка на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, о применении мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; о фактах проявления правового риска в отношении контрагентов Банка. Юридический департамент проводит оценку уровня правового риска на основе данных, представленных структурными подразделениями Банка, включая анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка и предоставляет данную информацию Председателю Правления для принятия соответствующего решения. Председатель правления Банка выносит на решение Правления Банка или Совета директоров любые вопросы, связанные правовым риском.

При выявлении факторов, влияющих на увеличение уровня правового риска, информация оперативно доводится до сведения Председателя правления в целях незамедлительного принятия решения.

Непосредственный контроль за управлением правовым риском осуществляется Председателем правления, Правлением Банка и Советом директоров в соответствии с их компетенцией.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне правовых рисков Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития.

В ОАО МПБ в целях выполнения рекомендаций Банка России, изложенных в Письме Банка России от 13.09.2005 №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» разработана Стратегия развития ОАО МПБ; План реализации Стратегии развития ОАО МПБ; Регламент организации системы стратегического планирования и управления ОАО МПБ.

Целью Стратегии является определение параметров, позволяющих обеспечить устойчивость функционирования банка, как коммерческой организации, и направленных на увеличение объемов совершаемых операций, диверсификацию структуры активов и пассивов, повышение конкурентоспособности и формирование адекватной системы управления Банком, в том числе системы принятия рисков.

Основными задачами Стратегии являются:

1. Увеличение величины собственных средств (капитала) Банка;
2. Увеличение ресурсной базы, в том числе ресурсов с более длинными сроками;
3. Расширение предложений Банка по обслуживанию клиентов.

Также к задачам, требующим решения в рамках реализации Стратегии, относятся:

- оптимизация технологических процессов и более эффективное использование, приобретенных Банком, программных продуктов и имеющихся ресурсов;

- универсализация деятельности Банка в целях снижения риска (ограниченности размещения привлеченных ресурсов) за счет диверсификации оказываемых услуг и операций, с учетом эффективности осуществляемых затрат;

- совершенствование системы управления рисками, возникающими в ходе деятельности Банка;

- укрепление доверия со стороны клиентов к Банку.

Приоритетным направлением в настоящее время Банк считает формирование устойчивых пассивов разной степени срочности и активов высокой степенью ликвидности, в т.ч. диверсифицированного кредитного портфеля. По каждому направлению деятельности определены цели и задачи Банка на ближайшую перспективу, сформулированы методы для реализации стратегических целей. Критерием оценки реализации стратегии определено достижение направлений, выделенных в стратегии, а также степень выполнения поставленных в стратегии задач.

Организация и контроль над выполнением Стратегии Банка возложен на Совет директоров Банка. Ответственность за фактическую реализацию Стратегии возложена на Правление Банка и Председателя правления Банка. В случае существенных изменений макроэкономических условий функционирования Банка Стратегия может корректироваться и уточняться.

В целях постоянного мониторинга реализации стратегии развития Банка Отдел финансового анализа и контроля в рамках своих обязанностей ежемесячно предоставляет на оперативные совещания Правления Банка отчет о финансовом состоянии Банка, включающий помимо финансовых показателей оценку сопутствующих Банку рисков. Главный бухгалтер Банка предоставляет на рассмотрение Правления Банка бюджет (ежемесячный, ежеквартальный), позволяющий контролировать динамику увеличения доходности по сегментам предоставляемых услуг.

Правление Банка разрабатывает решения на краткосрочную перспективу, с учетом имеющейся информации о текущем состоянии Банка и принятой стратегии. На основании оценки динамики финансовых показателей Банка, которые берутся как из внешней, так и внутренней отчетности Банка, данных о проверках Службы внутреннего контроля, Правление Банка осуществляет оценку деятельности конкретных подразделений и сотрудников Банка, и при необходимости принимает соответствующие меры.

Совету Директоров Банка, не реже, чем один раз в квартал предоставляется информация о динамике развития Банка. Совет Директоров Банка вправе вынести решение о внесении изменений в стратегию Банка и дать поручение Правлению Банка произвести дополнительный стратегический анализ.

При принятии решений руководством Банка, вытекающих за пределы утвержденной стратегии, они предварительно согласовываются с Советом Директоров Банка, а при решении Совета Директоров Банка о вынесении данного вопроса на Общее собрание участников Банка – общим собранием участников Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

По Соглашению Базель-2 операционный риск является предметом самостоятельного рассмотрения со своими инструментами и методами. Работа над стратегией управления операционным риском, реализуемая, в частности, принятием новой редакции Положения является одним из элементов концепции развития системы внутреннего контроля Банка, а также соответствует «Стратегии управления банковскими рисками в ОАО МПБ».

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры: потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска; объем операций, затрагиваемых операционным риском; наличие информации об операционных рисках.

Управление операционным риском осуществляется в Банке путем реализации комплекса взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия операционных рисков в процессе банковской деятельности.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Для выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Ежемесячно, факты возникновения (обнаружения) различных видов операционных рисков представляются руководителями подразделений банка в Отдел финансового анализа и рисков. Отдел финансового анализа и рисков систематизирует и обобщает представленные данные, формирует сводный отчет по итогам месяца и представляет Председателю правления Банка на рассмотрение. Отдельные вопросы возникновения и управления операционными рисками выносятся на рассмотрение Правления Банка.

В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Для расчета уровня общего операционного риска применяется таблица актуальных данных. Перед очередным расчетом оценивается адекватность аналитической таблицы и необходимость ее коррекции. Полученные результаты общего операционного риска сравниваются с показателем предыдущего месяца.

Уровень операционного риска рассчитывается в соответствии с подходами оценки, рекомендованными Базельским комитетом по банковскому надзору.

В течение 2011 года Банком дорабатывались и изменялись внутрибанковские документы с учетом изменений законодательства, нормативных документов Банка России, что также нашло свое отражение в оценке совокупного операционного риска.

В течение 2011 года уровень операционных рисков Банка находился на приемлемом уровне.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств

перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе профессиональной этики. Внедренные в Банке нормы направлены не только на формирование положительного образа Банка в глазах общественности, но и на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста финансовых показателей Банка и успешное осуществление его уставной деятельности. Задачами Кодекса являются: обеспечение осознания сотрудниками Банка персональной ответственности перед клиентами, деловыми партнерами, акционерами Банка за выполнение своих должностных обязанностей, своей роли в выполнении миссии Банка; повышение уровня этики, которому следуют все сотрудники Банка.

В своей деятельности Банк руководствуется принципами: честностью; добросовестностью; справедливостью; прозрачностью; общественными нормами морали и нравственности как незыблемой части делового общения.

Основными приоритетами корпоративного поведения в Банке являются: уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов Банка; обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности; открытость информации о Банке, регулярное информирование заинтересованных лиц о деятельности Банка, его финансовом состоянии, решениях, принятых Общими Собраниями акционеров, Советом директоров Банка.

При выявлении факторов, влияющих на увеличение уровня риска потери деловой репутации, данная информация оперативно доводится до сведения Председателя правления в целях незамедлительного принятия решения.

Ежеквартально Юридическим департаментом Банка проводится оценка уровня риска потери деловой репутации на основе данных, представленных структурными подразделениями Банка, включая анализ влияния факторов риска потери деловой репутации на показатели деятельности Банка. Результаты предоставляются Председателю правления Банка для принятия соответствующего решения. Председатель правления Банка выносит на решение Правления Банка или Совета директоров любые вопросы, связанные с риском потери деловой репутации.

Непосредственный контроль за управлением риском потери деловой репутации осуществляется Председателем правления, Правлением Банка и Советом директоров в соответствии с их компетенцией.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Основной управленческий персонал Банка	
		2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату				
1.1	предоставленные ссуды, в том числе просроченные	204100	295000	369	1018
	резерв на возможные потери по ссудам	79277	120350	-	52
1.2	средства на счетах клиентов	1851	3902	1127	2553
2	Доходы и расходы				
2.1	процентные доходы по ссудам	17497	19666	87	441
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	15	771

2.3	комиссионные доходы	60	39	-	-
-----	---------------------	----	----	---	---

На начало 2011 года на балансе Банка числилось 295000 тыс. руб. кредитов, выданных акционерам, оказывающим на Банк значительное влияние. Указанной категории заемщиков в течение 2011 года Банком предоставлено кредитов на общую сумму 221050 тыс. руб., ими же погашено кредитов на общую сумму 311950 тыс. руб. Все кредиты предоставлялись на рыночных условиях.

Все сделки на сумму, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2011 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 15638 тыс. руб. (в течение 2010 года – 16398 тыс. руб.)

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части – премий по результатам работы, размер которых определяется индивидуально. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2010 годом.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2012 г. составила 9 человек (на 01.01.2011 г. 7 человек).

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

В течение 2010 – 2011 годов к Банку не предъявлялось каких-либо судебных исков и претензий.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	2500	-	2500	-	-	-	25	25	25	25	-	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства	48678	-	48678	-	-	-	487	487	487	487	-	-	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	51178	-	51178	-	-	-	512	512	512	512	-	-	-

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	6908	3250	3658	-	-	-	72	72	72	72	-	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства	50078		50078	-	-	-	501	501	501	501	-	-	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	56986	3250	53736	-	-	-	573	573	573	573	-	-	-

Срочные сделки

По состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. Банк срочные сделки не заключал.

Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 1/11 от 23.06.2011 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о распределении чистой прибыли ОАО МПБ по итогам отчетного финансового 2010 года и прошлых лет (сформированную в предыдущих отчетных периодах) в сумме 100 328 686,82 руб., что составило 0,34 руб. на 1 обыкновенную именную акцию. Дивиденды в сумме 10 262 420,82 руб. были выплачены в 2011 году.

Прекращенная деятельность

Сведения о прекращенной деятельности отсутствуют.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию за 2011 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила -0,01287 рублей (за 2010 год базовая прибыль на акцию составила 0,08918 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина убытка за 2011 год составила -37983 тыс. руб. (за 2010 год величина прибыли составила 26315 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 295084373 штуки.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, по займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 302-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу средней себестоимости.

- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.

- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;

- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;

- у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);

- срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.

- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;

- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО, или стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;

- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);

- срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40000 рублей;

- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 30.12.2011 г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2012 г.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

Актами инвентаризации подтверждено наличие дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. По результатам проведенной инвентаризации, на основании решения правления Банка (Протокол от 29 декабря 2011 г.) за счет начисленного резерва погашена дебиторская задолженность с истекшим сроком давности в общей сумме 1 тыс. руб., а также за счет начисленного резерва списана задолженность по хищению денежных средств из терминала в сумме 365 тыс. руб. (основание для списания – Постановление о приостановлении предварительного следствия от 03.06.2011 г.).

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2012 г. (с учетом СПОД) составила 831 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2012 г. (с учетом СПОД) составила 2013 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. По состоянию на 01.01.2012 г. из 27 сформированных актов поступило 18 подписанных, что составляет 66,7% от общего количества контрагентов, поскольку часть контрагентов не представила подписанные акты в установленные сроки.

В таблице ниже представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
--------------------------------------	-------------------------	-------------------------

Расчеты по налогам и сборам	80	122
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	485	394
Прочая дебиторская задолженность	266	201
в том числе просроченная	-	-
Итого дебиторская задолженность	831	717
в том числе просроченная	-	-

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представляет собой расчеты с поставщиками и подрядчиками (58,4% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2012 г. и 54,95% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2011 г.).

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Расчеты по налогам и сборам	1 295	150
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	513	470
Прочая кредиторская задолженность	204	141
в том числе просроченная	-	-
Итого кредиторская задолженность	2013	762
в том числе просроченная	-	-

Наибольшая сумма кредиторской задолженности на 01.01.2012 г. представляет собой расчеты по налогам и сборам (64,33% от общей суммы кредиторской задолженности), на 01.01.2011 г. наибольшая сумма кредиторской задолженности представляют собой расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (61,68% от общей суммы кредиторской задолженности).

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2011 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- прочие доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 45 тыс. руб.,

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 287 тыс. руб.,

- задолженность по налогу на прибыль за 2011 год на сумму 1054 тыс. руб.

К существенным некорректирующим событиям после отчетной даты относятся:

1. Операции по продаже акций Банка акционерами: ООО «Финансовая компания МПБ», АНО «ИНМ», ООО «Матрица БКГ».

По состоянию на 16 мая 2012 года следующие акционеры Банка владеют более 5% долей в уставном капитале ОАО МПБ:

Юридические лица	Доля в УК, %
ООО «Генезис-М»	24,96
ООО «М-Финанс»	18,86
ООО «Регион КапСтрой»	18,55
ООО «М-Лизинг»	18,29
ООО «Комплексное развитие»	19,22

2. В результате анализа отчетности по состоянию на 01.02.2012 г. в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» с 02.03.2012 г. Банк отнесен к 3 квалификационной группе. Причиной для отнесения Банка к 3 квалификационной группе явились действующие с 29.02.2012 г. ограничения на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций сроком на 6 месяцев.

Неукоснительное выполнение Предписания Банка России не привело к ухудшению финансовых показателей деятельности Банка, не повлекло нарушения обязательных экономических нормативов и показателей финансовой устойчивости, соблюдение которых является обязательным условием для участия Банка в Системе страхования вкладов (ССВ).

По состоянию на 01.04.2012 г. Банком получена балансовая прибыль 19896 тыс. руб., на 01.05.2012 г. – балансовая прибыль 5363 тыс. руб.

Прочая информация о применении учетной политики

В 2011 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2011 году не вносились.

Применительно к отражению операций в 2012 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2012 год.

В Учетной политике банка на 2012 год отражены следующие основные изменения: включен порядок учета полученных от Банка России кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в учетную налоговую Политику внесен перечень прямых расходов, учитываемых при расчете налога на прибыль.

Прочая информация

В 2011 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.

По сравнению с прошлым годом арендная плата уменьшилась в результате снижения стоимости аренды за счет уменьшения арендуемых площадей.