

УТВЕРЖДЕНО
решением годового Общего собрания акционеров
Открытого акционерного общества «Московско-Парижский банк»
Протокол № 1 от 18 июня 2009 года.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ЗА 2008 ГОД
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МОСКОВСКО-ПАРИЖСКИЙ
БАНК» (ОАО МПБ)

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО МПБ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

До середины 2008 года российский финансовый рынок (в том числе и банковский) чувствовал себя весьма уверенно, цены на нефть в первой половине 2008г. продолжали рост, обеспечиваемый удешевлением доллара, ростом мировой экономики и промышленности.

Банковский сектор развивался на фоне в целом позитивной макроэкономической ситуации в стране, обусловленной в том числе, благоприятными условиями внешней торговли. Росло производство товаров и услуг, реальные доходы населения, повышалась инвестиционная активность. Сложившаяся на середину года динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора, свидетельствовала о закреплении тенденции развития банковского сектора. Высокими темпами увеличивались активы и капитал кредитных организаций, расширялась их ресурсная база, особенно за счет привлечения средств населения. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков являлся одним из наиболее важных признаков российского банковского сектора в этот период. На рынке банковских услуг отмечалось определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц.

Однако общий позитивный фон первой половины 2008 года был омрачен развитием ипотечного кризиса и подрывом доверия международного инвестиционного сообщества к ведущим мировым банковским институтам и краху ряда из них. Не осталась в стороне и российская финансовая система, отреагировавшая значительным падением фондовых индексов, а также цен на нефть. В целом, по итогам 2008 года индекс РТС опустился приблизительно на 70% - с 2289,62 пункта на начало года до немногим более 600 пунктов. Индекс ММВБ упал более чем на 65%. Цены на нефть сорта Brent снизились в 2008г. на 54% - до отметки 44 долл. За баррель. На этом фоне перед банками остро встала проблема ликвидности, дополняемая проблемами доверия, как внутри банковского сообщества, так и со стороны корпоративных, и в особенности частных клиентов. Указанные проблемы затронули, как мелкие и средние банки, так и более крупные, ряд из которых был вынужден признаться в потере ликвидности и финансовой несостоятельности.

Для преодоления кризиса ликвидности российским монетарным властям пришлось пустить в ход все имеющиеся инструменты. Были произведены многомиллиардные вливания в банковскую систему, в том числе через проведение аукционов по предоставлению ликвидности банкам. В банковском секторе, наиболее чувствительно отреагировавшем на кризис, в 2008г. началась консолидация. На базе банков ВТБ, ВЭБ и других начало происходить укрупнение банковских структур. Кроме того, активизировались процессы слияния в банковском секторе.

Итоговые события года явились для Банка с одной стороны - периодом испытания на прочность, с другой стороны - подтверждением правильно выбранной стратегии развития.

Приоритетным направлением бизнеса Банка в 2008 году по-прежнему оставалось кредитование юридических и физических лиц. Кредитный портфель Банка поддерживался на высоком уровне качества: на 01 января 2009 г. просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка нет.

Помимо традиционных банковских услуг ОАО МПБ активно работал на денежных, фондовых и валютных рынках, годовой оборот по размещенным межбанковским кредитам составил более 6 418 млн.рублей, валюта баланса увеличилась в 1,34 раза.

Для физических лиц Банк сформировал линейку вкладов, позволяющих выбрать оптимальный вариант управления личными финансами.

Следует отметить, что во второй половине завершившегося года Банк, как впрочем, и многие участники национального банковского рынка вынужден был внести коррективы в сложившуюся модель ведения бизнеса. Мобилизация усилий была необходима Банку с целью адекватного противостояния вызовам, порождаемым ухудшением конъюнктуры банковского рынка, ростом рисков деятельности и развитием волны взаимного недоверия внутри банковского сообщества, неопределенностью поведения экономически активной части населения. Основные усилия здесь были направлены на работу по ограничению рисков деятельности, а также недопущению роста проблемных активов, оптимизацию операционных издержек и издержек деятельности, маркетинг и клиентскую работу.

Основным регионом ведения бизнеса Банка является Москва, при этом Банк активно ведет привлечение и обслуживание клиентов из других регионов России.

В настоящее время ОАО МПБ является:

- участником Системы Страхования Вкладов (ССВ), включен в реестр за №753;

- членом «Национальной ассоциации участников фондового рынка»;
- членом «Ассоциации российских банков»;
- членом «Московского банковского союза»;
- членом Российской национальной ассоциации СВИФТ;
- член платежной системы MasterCard Worldwide.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО МПБ

ОАО МПБ позиционируется как универсальный коммерческий банк, оказывающий все основные виды услуг для юридических лиц и частных клиентов, а также для финансовых организаций и банков.

Банк исторически ориентирован на качественное оказание услуг широкому кругу клиентов, реализуя в процессе обслуживания принцип индивидуальности подхода в совокупности с применением передовых банковских технологий и решений.

ОАО МПБ стремится быть не только надежным бизнес - партнером, способствующим развитию и укреплению своих клиентов, но и ответственным членом финансового сообщества, участвующим в развитии финансовых рынков, на которых Банк осуществляет свою деятельность. К числу приоритетных направлений деятельности Банка относятся корпоративное, розничное и частное банковское обслуживание, а также операции на денежном и фондовом рынках:

Корпоративный бизнес:

- ведение счетов и осуществление расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте;
- реализация документарных и гарантийных продуктов;
- кредитование и торговое финансирование крупной и средней корпоративной клиентуры;
- реализация программ кредитования субъектов малого бизнеса;
- привлечение свободных денежных средств корпоративных клиентов в депозиты;
- брокерское и депозитарное обслуживание корпоративной клиентуры;
- реализация продуктов на базе технологий использования пластиковых карт;
- услуги по инкассации и транспортировке ценностей клиентов.

Розничный бизнес:

- ведение счетов и расчетное обслуживание физических лиц;
- денежные переводы по России и за рубеж;
- покупка продажа иностранной валюты;
- потребительское кредитование физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов;
- продажа памятных монет из драгоценных металлов.

Деятельность на денежном и фондовом рынках:

- ведение счетов и расчетное обслуживание банков – корреспондентов;
- деятельность на межбанковском рынке кредитов;
- проведение с банками - корреспондентами конверсионных и банкнотных операций;
- ведение операций по купле-продаже ценных бумаг, с целью формирования собственного инвестиционного портфеля или по поручению клиентов;
- выпуск собственных долговых ценных бумаг;
- депозитарные услуги.

3. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОАО МПБ В 2008 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Финансовые результаты

В 2008 году руководство Банка уделяло особое внимание выбору приоритетных направлений деятельности, ориентируясь как на потребности клиентов, так и на повышение эффективности работы самого Банка.

По итогам года, невзирая на объективное снижение банковской маржи, полученный валовый доход составил 834 млн. рублей, а балансовая прибыль была сформирована в объеме 20 млн. рублей.

Уставный капитал Банка на 01.01.2009 года образован в объеме 695,084 млн. рублей, сформирован за счет размещения именных обыкновенных бездокументарных акций среди юридических лиц, представляющих различные отрасли экономики, и физических лиц. Собственный капитал Банка на 01.01.2009 года составил 844 млн. рублей.

Валюта баланса Банка за 2008 год (на 01.01.2009г.) увеличилась в 1,34 раза до 2 560 млн. рублей.

Управление пассивами и активами Банка в прошедшем году базировалось на комплексной системе анализа и управления рисками. В процессе принятия управленческих решений по размещению денежных средств, решение принималось в пользу операций с меньшим риском. Соответственно, ликвидных активов Банка в течение 2008 года было достаточно не только для выполнения всех нормативов ликвидности Банка России, но и более жестких внутренних нормативов Банка.

В результате сформированный объем ликвидности отражает способность Банка в любой момент выполнить свои обязательства перед клиентами.

Банк планирует и дальше придерживаться консервативного подхода к управлению ликвидностью до тех пор, пока ситуация в российской экономике не станет более стабильной.

Результаты финансовой деятельности Банка подтверждаются аудиторскими заключениями, в т.ч. основанными на отчетах Банка, составленных по международным стандартам финансовой отчетности.

Продуманные стратегические решения и эффективность текущей деятельности в 2008 году позволили сформировать оптимальную структуру доходов и расходов Банка на отчетную дату.

Расчетное обслуживание клиентов

В области обслуживания клиентов специалисты по банковским продуктам и менеджеры по работе с клиентами работают как единая команда, формируя широкий спектр банковских продуктов и услуг. Наличие такого тандема гарантирует, что линейка банковских продуктов Банка останется конкурентоспособной, и что предлагаемые продукты будут постоянно обновляться и расширяться одновременно с развитием бизнеса компаний-клиентов.

Расчетное обслуживание в Банке включает открытие и ведение банковских счетов клиентов, счетов по вкладам (депозитов), покупки и продажи иностранной валюты и валюты РФ, ведение картотеки непоплаченных расчетных документов, услуги по аренде банковских ячеек.

Коэффициент постоянной клиентуры Банка составляет 46,01.

Оборот денежных средств предприятий и организаций по счетам, открытым в Банке, в 2008 году превысил 70 807 млн. рублей.

Денежный оборот по счетам физических лиц за 2008 существенно вырос, что характеризует возросшее доверие к Банку со стороны физических лиц. Так, объем платежей физических лиц, совершаемых в Банке без открытия счета, увеличился за 2008 год в 2,28 и достиг уровня 2 438 млн. рублей.

Для осуществления расчетов физических лиц без открытия счета по межрегиональным и международным платежам в Банке используются системы быстрых денежных переводов «Money Gram» и «Юнистрим».

В свою очередь, Банк принимает платежи физических лиц в пользу операторов сотовой связи (МТС, Билайн, Мегафон, Skylink и др.), Интернет, Ip-телефонию, спутниковое телевидение (НТВ+ и др.), коммунальные и прочие периодические платежи.

Пристальное внимание в Банке уделяется тарифной политике. На постоянной основе осуществляется мониторинг и корректировка тарифов на предоставляемые банковские услуги, ставок привлечения денежных средств в соответствии с ситуацией на рынке банковских услуг. Регулярно проводятся маркетинговые исследования с целью изучения новых банковских продуктов, анализа конкурентной среды и определения позиций Банка на рынке финансовых услуг для корпоративных клиентов и населения.

В процентной политике по срочным депозитным вкладам физических лиц Банк стремился учитывать конъюнктуру рынка и резервные требования Банка России. Объем привлеченных средств физических лиц в срочные депозиты составил свыше 171 млн. рублей. Банк будет стремиться

увеличивать долю депозитов физических лиц в структуре ресурсной базы Банка, уделяя особое внимание диверсификации депозитной базы.

В 2008 году Банк оказывал услуги по всем видам инкассации денежной наличности клиентов.

В течение отчетного года Банк работал над повышением качества карточных продуктов для юридических и физических лиц. Банк предлагает личные, зарплатные и корпоративные карты международных платежных систем VISA и MasterCard, и в качестве дополнительного сервиса услугу SMS-информирования о состоянии счета и проведенных по картам операциях. Валовый оборот по пластиковым картам Банка превысил 754 млн.рублей.

Финансирование бизнеса клиентов

В 2008 году кредитование являлось одним из ведущих направлений деятельности ОАО МПБ.

Корпоративное кредитование Банка основывалось на работе с диверсифицированной клиентской базой, оценке качества кредитного портфеля и контролю кредитных рисков. Основными критериями при принятии решений о выдаче кредита в течение 2008 года были: платежеспособность заемщика, качество и ликвидность предлагаемого обеспечения, а также кредитная история.

Целевыми клиентскими сегментами являлись перспективные средние по масштабу бизнеса компании в таких областях, как строительство и недвижимость, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации, транспортные и рентальные услуги, промышленное производство.

В качестве финансовых ресурсов кредитные средства Банка были направлены на строительство жилого фонда г.Москвы, Московской области, в т.ч. строительство микрорайонов г.Красногорска, Железнодорожного, Балашихинского и Ленинского районов Московской области, объекты жилищно-коммунального хозяйства и др. Общий объем корпоративного кредитования превысил 1 746 млн.рублей.

Обязательным условием при корпоративном кредитовании являлось открытие расчетного счета в Банке для возможности анализа финансовых потоков клиента и более подробного ознакомления с его бизнесом. Для положительного решения вопроса о кредитовании, как правило, необходимо личное поручительство фактических владельцев и руководителей предприятия. При определении величины лимита кредитования Банком анализируется не только движение средств по расчетному счету, но и хозяйственная деятельность, а также финансовое положение заемщика. График выдачи и погашения устанавливается Банком по согласованию с заемщиком. Основными видами кредитных продуктов, предлагаемых клиентам в 2008 году, были: коммерческое кредитование, открытие кредитных линий, овердрафтное кредитование.

В отчетном году Банк осуществлял кредитование физических лиц. Объемы кредитования физических лиц в 2008 году превысили 83 млн.рублей. Наиболее востребованным видом кредитования было кредитование в рублях.

В целях оценки кредитоспособности заемщиков Банк продолжал в течение года сотрудничество с ОАО "Национальное бюро кредитных историй" (ОАО "НБКИ"), учрежденным в 2005 году по инициативе Ассоциации российских банков и действующим на основании Федерального закона "О кредитных историях".

Операции на фондовом и денежном рынках

В 2008 году большое внимание в структуре активных операций Банка традиционно уделялось операциям с ценными бумагами. Банк осуществлял формирование портфеля ценных бумаг с учетом диверсификации рисков и в соответствии с условиями рынка.

Операции проводились, в основном с бумагами, имеющими наивысшую ликвидность: ОАО «Роснефть», ОАО «Лукойл», ОАО «Новатэк», ОАО ВТБ, ОАО Газпром и другие. Традиционно повышенный фондовый риск Банк компенсирует диверсификацией портфеля путем включения в него ОФЗ и корпоративных облигаций.

Объем операций на биржевом рынке акций на Фондовых биржах РТС и ММВБ, а также на внебиржевом рынке, в 2008 составил более 241 млн. рублей.

Основными задачами развития корреспондентских отношений были: совершенствование системы рублевых расчетов, обеспечение возможности эффективного и надежного размещения остатков свободных денежных средств, проведение операций на рынке межбанковского кредитования путем заключения соответствующих договоров и соглашений с банками-партнерами. Объем операций Банка на рынке межбанковского кредитования за прошедший год составил 6 418

млн.рублей. Операции по межбанковскому кредитованию проводились как в рамках прямых кредитных линий, так и под различные виды обеспечения.

В 2008 году Банк продолжал активное осуществление операций на валютных рынках, в т.ч. операции по покупке/продаже иностранной валюты, конверсионные операции.

Банк планирует дальнейшее расширение сети контрагентов, развитие кредитования под залог валюты и ценных бумаг, предоставление межбанковских кредитов на более длительные сроки.

4. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ РАЗВИТИЯ БАНКА

В качестве концепции дальнейшего развития Банком выбрана модель универсального коммерческого банка. В целях реализации этого направления Банком определены следующие задачи:

- расширение ресурсной базы, как в корпоративном сегменте, так и в отношении физических лиц, сохранение и увеличение темпов роста доходов от кредитования, иных банковских продуктов и услуг, освоение новых направлений доходного размещения ресурсов;
- открытие отделений и операционных касс Банка;
- сохранение заметного присутствия в сегменте корпоративных клиентов;
- укрепление позиций в области банковского обслуживания физических лиц;
- активное развитие сотрудничества с финансовыми институтами и ипотечными системами;
- поддержание диверсифицированной структуры баланса Банка;
- существенное увеличение капитализации Банка;
- повышение уровня рентабельности, сохранение финансовой устойчивости Банка с возможностью регулярного получения и реинвестирования прибыли на развитие бизнеса;
- увеличение активов Банка до уровня 3,5 млрд. руб.;
- совершенствование системы управления Банком, в том числе финансового управления, управления персоналом, информационных технологий;
- внедрение оптимальной модели корпоративного управления Банка с учетом стадии его развития, требуемой степени контроля со стороны акционеров, потребностей и форм внешнего привлечения инвестиций.

Достижение стратегических целей состоит в расширении и диверсификации клиентской базы через улучшение качества и разнообразия ассортимента услуг для физических лиц, предприятий малого, среднего бизнеса и корпоративной клиентуры, в повышении объемов операций и стремлении к снижению издержек ведения бизнеса, росте его технологического уровня и управляемости.

5. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО МПБ

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 МПБ, Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации».

Финансовые риски:

Кредитный риск

Основной риск, с которым банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. 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», Положение «Об однородных ссудах в ОАО МПБ» 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 залоги, 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.

Просроченной задолженности по выданным кредитам по состоянию на 01.01. 2009 г. нет.

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

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 МПБ. 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 24.09.1999 г. № 89-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, 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 2008 года размер валютного риска оценивался в соответствии с изменением размера открытой валютной позиции и колебался в пределах от минимального значения 1602 тыс. руб. за 04.09.2008 г. до максимального 38310 тыс. руб. за 19.05.2008 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.

Для Банка рыночный риск представляет потери, возникающие в связи со снижением рыночной стоимости ценных бумаг. Убытки банка от переоценки ценных бумаг составили на 01.01.2009 г. 29147 тыс.руб., что привело к существенному снижению финансового результата за 2008 год по сравнению с 2007 годом.

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 24.09.1999 г. № 89-П, и в течение 2008 года включал расчет процентного риска, фондового риска и валютного риска с учетом п.4.3. Положения № 89-П. Совокупный размер рыночного риска в 2008 году не повлиял на соблюдения норматива Н1 - Достаточности собственных средств(капитала) банка.

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 24.09.1999 г. № 89-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.

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.

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 закрепленным 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»

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОАО МПБ

Промежуточные дивиденды в течение 2008 года по размещенным акциям не начислялись и не выплачивались.

7. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОАО МПБ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ БАНКА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК, С УКАЗАНИЕМ ПО КАЖДОЙ СДЕЛКЕ ЕЕ СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ПРИНЯВШЕГО РЕШЕНИЕ О ЕЕ ОДОБРЕНИИ

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок Общим собранием акционеров и Советом директоров в отчетном году не заключались.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОАО МПБ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

№п/п	Заинтересованное лицо	Предмет сделки	Орган управления, одобрявший сделку
1.	Иноземцев В.Л.	Предоставление кредита	Совет директоров

9. СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ РУКОВОДЯЩИХ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

ОАО МПБ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

9.1. Состав Совета директоров ОАО МПБ в отчетном году

В период с 01 января 2008 года по 05 июня 2008 года в Банке функционировал Совет директоров, избранный на очередном годовом Общем собрании акционеров Банка 24 мая 2007 года, в следующем составе:

Миронов Владимир Николаевич
Алныкина Надежда Ивановна
Иноземцев Владислав Леонидович
Карпухин Владимир Иванович
Кобзарь Игорь Александрович
Кузнецов Владимир Иванович
Латышова Марина Викторовна
Михеев Сергей Викторович
Рижук Леонид Лаврович

Очередным годовым общим собранием акционеров 05 июня 2008 года Совет директоров был избран в составе:

Миронов Владимир Николаевич
Алныкина Надежда Ивановна
Иноземцев Владислав Леонидович
Кобзарь Игорь Александрович
Казо Джан Гаetano
Кузнецов Владимир Иванович
Латышова Марина Викторовна
Рижук Леонид Лаврович
Селиванов Борис Викторович

С 05 июня 2008 года до конца 2008 года состав Совета директоров не менялся.

9.2. Сведения о составе Совета директоров ОАО МПБ

Миронов Владимир Николаевич – Председатель Совета директоров	
Год и место рождения	1954, г.Москва
Образование	Московский государственный институт международных отношений МИД СССР
Доля участия в уставном капитале Банка	0,0019%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0,0019%
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводил

Алныкина Надежда Ивановна - член Совета директоров	
Год и место рождения	1955, с.Ильинка Скопинского р-на Рязанской обл.
Образование	Московский институт управления
Доля участия в уставном капитале Банка	0,0173%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0,0173%
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводила

Иноземцев Владислав Леонидович - член Совета директоров	
Год и место рождения	1968, г.Горький Горьковской обл.
Образование	Московский государственный университет

Доля участия в уставном капитале Банка	0,0005%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0,0005%
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил

Карпухин Владимир Иванович - член Совета директоров	
Год и место рождения	1946, д.Рожково Рязанской обл.
Образование	Технологический техникум г.Сасово Рязанской обл.
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил

Кобзарь Игорь Александрович - член Совета директоров	
Год и место рождения	1967, г.Ашхабад
Образование	Финансовая Академия при Правительстве РФ
Доля участия в уставном капитале Банка	0,0005%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0,0005%
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводил

Кузнецов Владимир Иванович - член Совета директоров	
Год и место рождения	1941, с.Алешино Пушкинского р-на Московской обл.
Образование	Московский авиационный институт
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводил

Казо Джан Гаetano - член Совета директоров	
Год и место рождения	1945, Пьемонте Матезе, Италия
Образование	Авиационная академия, Италия
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводил

Латышова Марина Викторовна - член Совета директоров	
Год и место рождения	1967, пос.Столбовая Чеховского р-на Московской обл.
Образование	Московский государственный университет
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных	Не имеет

акций Банка	
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводила

Михеев Сергей Викторович - член Совета директоров	
Год и место рождения	1936, г.Хабаровск
Образование	Московский авиационный институт
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил

Рижук Леонид Лаврович - член Совета директоров	
Год и место рождения	1944, с.Городница Уманского р-на Черкасской обл.
Образование	Ростовский н/Дону институт инженеров железнодорожного транспорта
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводил

Селиванов Борис Викторович - член Совета директоров	
Год и место рождения	1936, г.Москва
Образование	Московский институт городского строительства
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводил

9.3. Состав Правления ОАО МПБ в отчетном году

По состоянию на 1 января 2008 года в состав Правления Банка входили:

Алныкина Надежда Ивановна
Аль-Нсур Лилия Анатольевна
Востриков Сергей Витальевич
Горшков Александр Леонидович
Каменкова Людмила Максимовна
Латышова Марина Викторовна
Черепанов Павел Юрьевич
Суханова Нина Вениаминовна

В течение 2008 года изменений в составе Правления Банка не проводилось.

9.4. Сведения о членах Правления ОАО МПБ

Алныкина Надежда Ивановна – Председатель Правления	
Год и место рождения	1955, с.Ильинка Скопинского р-на Рязанской обл.
Образование	Московский институт управления
Доля участия в уставном капитале Банка	0,0173%
Доля принадлежащих обыкновенных	0,0173%

акций Банка	
Сведения о сделках с акциями Банка	Сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводила

Аль-Нсур Лилия Анатольевна - Заместитель Председателя правления	
Год и место рождения	1968, г.Москва
Образование	Финансовая Академия при Правительстве РФ
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводила

Востриков Сергей Витальевич - Заместитель Председателя правления	
Год и место рождения	1968, г.Москва
Образование	Московский авиационный институт
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводил

Горшков Александр Леонидович - Заместитель Председателя правления	
Год и место рождения	1966, с.Новая Чигла, Таловского района, Воронежской обл.
Образование	Московский авиационный институт
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводил

Каменкова Людмила Максимовна - Заместитель Председателя правления	
Год и место рождения	1954, г.Москва
Образование	Всесоюзный юридический заочный институт
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводила

Латышова Марина Викторовна - Заместитель Председателя правления	
Год и место рождения	1967, пос.Столбовая Чеховского р-на Московской обл.
Образование	Московский государственный университет
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводила

Черепанов Павел Юрьевич - Заместитель Председателя правления	
Год и место рождения	1960, г.Москва
Образование	Московский автомеханический институт
Доля участия в уставном капитале Банка	0,0005%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0,0005%
Сведения о сделках с акциями Банка	сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводил

Суханова Нина Вениаминовна – Главный бухгалтер	
Год и место рождения	1951, с.Черевково Черевковского р-на Архангельской обл.
Образование	Ленинградский университет им.А.А.Жданова
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не имеет
Сведения о сделках с акциями Банка	сделок по приобретению/отчуждению акций в отчетном году не проводила

10. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, КАЖДОГО ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И КАЖДОГО ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА ИЛИ ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ВСЕХ ЭТИХ ЛИЦ, ВЫПЛАЧЕННОГО ИЛИ ВЫПЛАЧИВАЕМОГО ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Совета директоров, а также членам Совета директоров не выплачивалось.

Вознаграждение Председателю Правления за исполнение обязанностей по руководству Банком выплачивалось в соответствии с заключенным трудовым договором, а также на основании решения Общего собрания акционеров.

Членам Правления выплачивалось вознаграждение за исполнение трудовых обязанностей в соответствии с утвержденным Председателем Правления штатным расписанием и заключенными трудовыми договорами, а также в соответствии с «Положением о премировании в ОАО МПБ».

Выплаты Председателю правления и членам Правления Банка за 2008 год составили 7 963 075 рублей.

11. СОБЛЮДЕНИЕ ОАО МПБ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Рассматривая корпоративное управление как один из важнейших факторов, влияющих на экономические показатели деятельности Банка и на его способность привлекать капитал, необходимый для роста и развития его деятельности, ОАО МПБ прикладывает усилия к развитию корпоративного управления в соответствии с рекомендациями ФСФР и международными стандартами.

Приоритетом корпоративного управления МПБ является уважение прав и законных интересов его акционеров и клиентов, открытость информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Соблюдение принципов корпоративного поведения направлено на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком. Залогом успешного развития бизнеса и сохранения конкурентных преимуществ является наличие квалифицированных и высокопрофессиональных кадров. Эффективное управление

человеческим активом, внедрение действенной системы мотивации, соблюдение профессиональной и деловой этики - в числе постоянных приоритетов Банка.

С целью дальнейшего совершенствования корпоративной культуры, ориентированной на международные стандарты корпоративного управления, Совет директоров ежегодно проводит оценку состояния корпоративного управления в Банке. По итогам оценки Правление банка проводит мероприятия по устранению выявленных недостатков.