

**Акционерный Коммерческий
Банк «Московский Банк
Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное
общество)**

Аудиторское заключение

по Годовому отчету за 2010 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКОВСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – АКБ «МБРР» (ОАО)

Место нахождения: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.75.

Свидетельство о государственной регистрации Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) – АКБ «МБРР» (ОАО) № 1027739053704 выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве 8 августа 2002 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Коммерческого Банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) – АКБ «МБРР» (ОАО) (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

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

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

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2010 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в п. 2а Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2010 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Партнер



Годионова Светлана Николаевна

на основании доверенности
от 17 августа 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

26 апреля 2011 года

Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2011 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк
"Московский Банк Реконструкции и Развития"
(открытое акционерное общество)
АКБ "МБРР" (ОАО)

Почтовый адрес: 115035 г. Москва, ул.Садовническая, д.75

Код формы 0409806

Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	2,417,940	2,148,487
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12,183,444	7,314,273
2.1.	Обязательные резервы	870,556	787,423
3.	Средства в кредитных организациях	1,056,508	10,538,159
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,089,976	11,763,923
5.	Чистая ссудная задолженность	99,788,067	80,860,506
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,746,888	14,929,817
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5,066,184	5,177,446
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	12,032,764
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	458,117	504,162
9	Прочие активы	2,070,677	3,631,763
10	ВСЕГО АКТИВОВ:	156,811,617	143,723,854
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1,500,000
12	Средства кредитных организаций	7,431,428	6,312,697
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	115,628,356	104,300,146
13.1	Вклады физических лиц	38,965,313	28,230,733
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,361,361	0
15	Выпущенные долговые обязательства	14,288,943	17,353,447
16	Прочие обязательства	1,125,138	1,607,789
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	76,311	74,120
18	Всего обязательств:	141,911,537	131,148,199
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1,354,216	883,000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	15,525,188	10,846,405
22	Резервный фонд	110,557	110,557
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	22,505	-172
24	Переоценка основных средств	2,009	2,077
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	733,856	1,400,786
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2,848,251	-666,998
27	Всего источников собственных средств	14,900,080	12,575,655
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	22,690,037	11,339,119
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3,415,136	8,340,689

С полным комплектом Годового отчета АКБ "МБРР" (ОАО) за 2010 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru>.

Председатель Правления

Шляховой А.З.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

"26" апреля 2011 г.



Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	Бик
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525323

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк
"Московский Банк Реконструкции и Развития"
(открытое акционерное общество)
АКБ "МБРР" (ОАО)

Почтовый адрес: 115035, г. Москва, ул.Садовническая, д.75

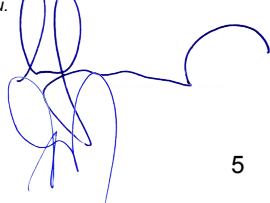
Код формы 0409807
Годовая
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10,017,231	13,185,460
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,894,030	2,396,895
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6,003,500	8,650,701
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2,119,701	2,137,864
2	Процентные расходы, всего в том числе:	6,965,541	9,573,982
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	268,120	2,296,006
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4,901,604	4,946,180
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1,795,817	2,331,796
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3,051,690	3,611,478
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2,924,627	-1,564,446
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-527,110	-89,781
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	127,063	2,047,032
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9,628	460,040
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34,740	27,881
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-3,081
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8,736	-37,820
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	185,511	58,644
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	70,005	137
12	Комиссионные доходы	1,030,635	937,334
13	Комиссионные расходы	224,286	218,413
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-329,143	-60,391
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	155,336	-117,173
16	Изменение резерва по прочим потерям	-39,878	6,478
17	Прочие операционные доходы	33,044	84,333
18	Чистые доходы (расходы)	1,024,663	3,185,001
19	Операционные расходы	3,679,990	3,662,903
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-2,655,327	-477,902
21	Начисленные(уплаченные) налоги	192,924	189,096
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2,848,251	-666,998
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в т.ч.:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2,848,251	-666,998

С полным комплектом Годового отчета АКБ "МБРР" (ОАО) за 2010 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шляховой А.З.

Елтышев А.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 г.
(отчетный год)

Акционерный Коммерческий Банк
"Московский Банк Реконструкции и Развития"
(открытое акционерное общество)

Кредитной организации АКБ "МБРР" (ОАО)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул.Садовническая, д.75

Код формы 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	581,678	-97,436
1.1.1	Проценты полученные	10,103,419	11,943,008
1.1.2	Проценты уплаченные	-7,481,146	-9,436,652
1.1.3	Комиссии полученные	1,030,635	937,334
1.1.4	Комиссии уплаченные	-224,286	-218,413
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в	458,992	183,783
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-3,619	1
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	176,775	20,824
1.1.8	Прочие операционные доходы	-13,720	-15,489
1.1.9	Операционные расходы	-3,240,280	-3,365,700
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-225,092	-146,132
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-14,720,319	17,111,356
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-83,133	-668,742
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	-9,641,130	-7,923,293
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-21,686,369	-427,921
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	992,993	-771,054
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1,500,000	-26,015,092

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1,082,085	-6,840,886
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.	15,899,020	53,463,201
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	3,361,361	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-3,044,426	5,554,326
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-100,720	740,817
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-14,138,641	17,013,920
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-2,572,195	-3,517,216
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся"	6,474,119	-7,583,225
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-39,449	158,733,590
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4,908,230	-166,854,663
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов	-266,675	-166,419
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3,695	-159,263
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8,507,725	-19,547,196
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1,203,121	-348,293
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-4,427,795	-2,881,569
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19,213,496	22,095,065
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного	14,785,700	19,213,496

С полным комплектом Годового отчета АКБ "МБРР" (ОАО) за 2010 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru>.

Председатель Правления

Шляховой А.З.

Главный бухгалтер
М.П.

Елтышев А.В.

" 26 " апреля 2011 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Акционерный Коммерческий Банк
"Московский Банк Реконструкции и Развития"
(открытое акционерное общество)

Кредитной организации АКБ "МБ"

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул.Садовническая, д.5

Код формы 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего,	13,819,838	-2,597,693	11,222,145
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	883,000	471,216	1,354,216
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	882,500	471,216	1,353,716
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	500	0	500
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	10,846,405	4,678,783	15,525,188
1.4	Резервный фонд кредитной организации	110,557	0	110,557
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств	251,745	-2,782,070	-2,530,325
1.5.1	прошлых лет	251,745	172,551	424,296
1.5.2	отчетного года	0	-2,954,621	-2,954,621
1.6	Нематериальные активы	3,842	-1,912	1,930
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит,	6,909,919	-5,081,305	1,828,614
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	13.7	X	13.2

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4,500,996	3,126,458	7,627,454
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4,024,249	2,839,334	6,863,583
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	402,627	284,933	687,560
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	74,120	2,191	76,311
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

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

всего 9,777,396, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 3,072,703;

1.2. изменения качества ссуд 4,865,304;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 193,583;

1.4. иных причин 1,645,806.

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

всего 6,854,834, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 11,787;

2.2. погашения ссуд 4,135,877;

2.3. изменения качества ссуд 1,621,511;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 119,588;

2.5. иных причин 966,071.

С полным комплектом Годового отчета АКБ "МБРР" (ОАО) за 2010 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru>.

Председатель Правления

Шляховой А.З.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

М.П.

" 26 " апреля 2011 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк
"Московский Банк Реконструкции и Развития"
акционерное общество) (открытое
АКБ "МБРР")

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул.Садовническая, д.75

Код формы 0409813
Годовая
(процент)

Номер п / п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.2		13.7	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	32.5		40.0	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	112.0		108.5	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	84.9		32.8	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.7	Максимальное	22.9
			Минимальное	6.4	Минимальное	4.9
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	393.1		471.2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.8	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.4		1.4	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1		0.2	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	0.0		0.0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100.0	0.0		0.0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0		0.0	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	10.0	0.0		0.0	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100.0	0.0		0.0	
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	50.0	0.0		0.0	

С полным комплектом Годового отчета АКБ "МБРР" (ОАО) за 2010 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

" 26 " апреля 2011 г.

Шляховой А.З.

Елтышев А.В.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МОСКОВСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 2010 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) – АКБ «МБРР» (ОАО) (далее – «Банк») является акционерным Банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Банк осуществляет деятельность в соответствии с Генеральной лицензией № 2268 от 12 ноября 2002 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Основные операции Банка в отчетном периоде указаны в подпункте 1б данного пункта.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 421. В 2010 году юридический адрес Банка: 119034, Москва, Еропкинский пер., д.5, стр. 1. В марте 2011 года юридический адрес был изменен на: 115035, Москва, ул. Садовническая, д.75.

На конец отчетного периода Банк имел 16 филиалов на территории Российской Федерации:

1. Региональный филиал в г. Сыктывкаре Республики Коми;
 2. Северо-Западный филиал в г. Санкт-Петербурге;
 3. Филиал Банка в г. Ростове-на-Дону;
 4. Краснодарский филиал;
 5. Уральский филиал в г. Екатеринбурге;
 6. Красноярский филиал;
 7. Томский филиал;
 8. Саратовский филиал;
 9. Уфимский филиал;
 10. Подмосковный филиал в г. Красногорске;
 11. Ставропольский филиал;
 12. Нижегородский филиал;
 13. Волгоградский филиал;
 14. Челябинский филиал;
 15. Тюменский филиал;
 16. Новосибирский филиал
- и региональное представительство «Сибирская региональная дирекция».

В марте 2010 года был закрыт Кемеровский филиал Банка.

АКБ «МБРР» (ОАО) является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы (далее – Банковская группа). На конец отчетного периода, помимо Банка, в Банковскую группу входили:

- ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг», ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг», осуществляющие лизинговую деятельность;
- ООО «МБРР-Капитал» и ООО «МБРР-Финанс», оказывающие финансовые услуги;
- ООО «Интерксило», ООО «Планета паркета», ООО «Кемт», занимающиеся деревообработкой;
- ОАО «Элавиус», оказывающее транспортные услуги;
- Банк East-West United Bank (Luxemburg), ОАО «Дальневосточный коммерческий Банк» («Далькомбанк»), являющиеся кредитными организациями.

В декабре 2010 года из состава Банковской группы вышло ЗАО «Система К-Инвест» в связи с продажей акций данной компании, а также ООО «НОСТРО», являющееся дочерней компанией ЗАО «Система К-Инвест».

Численность сотрудников

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. составляло 2,949 и 2,942 человек, соответственно.

Основные события 2010 года

- АКБ «МБРР» (ОАО) в ноябре 2010 года подписал документы о присоединении к Российской платежной системе «Золотая Корона» в статусе эквайера и открыл корреспондентский счет в расчетном банке Системы РНКО «Платежный Центр».
АКБ «МБРР» (ОАО) в декабре 2010 года начал обслуживать карты китайской платежной системы China UnionPay (CUP), что в свою очередь было реализовано в рамках нового проекта НКО «Объединенные расчетные системы» (ОРС) и процессинговой компании UCS (ЗАО) «Компания объединенных кредитных карточек», заключивших договор с системой CUP.
- 22 октября 2010 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах выпуска дополнительных акций Банка на сумму 5.1 млрд. рублей.
- 1 декабря 2010 года Банк утвержден одним из Организаторов выпусков ипотечных облигаций в рамках программы Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). Программа по приобретению облигаций с ипотечным покрытием, разработанная АИЖК (далее – «Программа»), направлена на развитие российского рынка ипотечного жилищного кредитования и рынка ипотечных ценных бумаг. Срок действия Программы истекает 31 декабря 2012 года.
Соглашение, подписанное между АКБ «МБРР» (ОАО) и АИЖК, свидетельствует о соответствии Банка предъявляемым АИЖК требованиям к банкам – участникам Программы. В рамках Программы Банк получил двойной статус организатора выпусков ипотечных облигаций. Так, помимо основных функций организатора, Банк получил возможность оказания услуг участникам Программы по привлечению финансирования АИЖК в целях формирования ипотечных пулов.
- 11 октября 2010 года на Фондовой бирже ММВБ состоялось размещение биржевого облигационного займа ОАО «Ситроникс». Организаторами размещения выступили АКБ «МБРР» (ОАО) и Банк Москвы. Номинальная стоимость облигационного займа составила 3 млрд. рублей.
- Началась реализация проекта модернизации технологической инфраструктуры Банка. АКБ «МБРР» (ОАО) и Компания Центр Финансовых Технологий (ЦФТ) в декабре 2010 года подписали комплексное соглашение о сотрудничестве, в рамках которого в информационную инфраструктуру Банка будут внедрены продукты ЦФТ-Банк и ЦФТ-Ритейл-Банк.
- 10 февраля 2010 года международное рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте АКБ «МБРР» (ОАО) с «B2» до «B1». Кроме того, повышен рейтинг субординированной задолженности Банка в иностранной валюте на одну ступень с «B3» до «B2». В то же время, Moody's подтвердило рейтинг финансовой устойчивости «E+» и краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте «Not Prime». Прогноз по всем рейтингам – «стабильный».

Повышение рейтингов произведено по завершении пересмотра, начатого 3 ноября 2009 года, и связано с повышением рейтингов материнской компании Банка – ОАО АФК «Система». Само агентство также отмечает, что повышению рейтинга Банка существенно способствовало его активное участие в проектах группы ОАО АФК «Система», в результате чего вероятность поддержки Банка со стороны ОАО АФК «Система» является очень высокой.

Агентство АК&М 4 мая 2010 года подтвердило АКБ «МБРР» (ОАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А+» со стабильными перспективами – это означает, что Банк относится к классу заемщиков с высоким уровнем надежности.

«Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило АКБ «МБРР» (ОАО) индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «АА» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень). Впервые данный рейтинг был присвоен Банку в апреле 2009 года.

30 ноября 2010 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента ("РДЭ") АКБ «МБРР» (ОАО) со «Стабильного» на «Позитивный». Одновременно агентство подтвердило долгосрочные РДЭ Банка на уровне «В+», прогноз изменен со «Стабильного» на «Позитивный». Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне «В». Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «4». Индивидуальный рейтинг подтвержден на уровне «D/E». Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «А-(rus)», прогноз изменен со «Стабильного» на «Позитивный».

16. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

В 2010 году Банк осуществлял следующие основные операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, обслуживание внешнеторговых сделок;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, в том числе с использованием банковских карт;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- купля-продажа ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок;
- выпуск собственных векселей и облигаций;
- брокерское обслуживание физических и юридических лиц;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка за 2010 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2010 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Информация об убытке в расчете на акцию

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Убыток		
Чистый убыток за год (тыс. руб.)	(2,848,251)	(666,998)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	2,000,608	1,765,000
Убыток на акцию (руб.)	(1 423.69)	(377.90)

У Банка отсутствуют операции, приводящие к разведению количества обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.

Структура привлеченных средств Банка имеет четко выраженную географическую направленность. Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов в основном сконцентрированы в Москве и Московском регионе.

Доля активов и пассивов, приходящихся на регионы присутствия

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Московский регион	88.1%	88.0%	86.0%	78.0%
Краснодарский край	1.0%	0.7%	1.0 %	1.0 %
Красноярский край	0.1%	0.2%	0.0 %	0.0 %
Ростовская область	0.5%	0.3%	1.0 %	0.0 %
Санкт-Петербург	0.8%	0.7%	1.0 %	1.0 %
Республика Коми	0.5%	0.8%	1.0 %	1.0 %
Томская область	1.0%	1.4%	1.0 %	1.0 %
Свердловская область	1.8%	0.3%	3.0 %	1.0 %
Волгоградская область	0.4%	0.1%	1.0 %	0.0 %
Нижегородская область	0.6%	1.1%	1.0 %	1.0 %
Саратовская область	0.6%	0.0%	1.0 %	0.0 %
Ставропольский край	0.4%	0.2%	0.0 %	0.0 %
Республика Башкортостан	0.9%	5.9%	1.0 %	16.0%
Прочие	3.3%	0.3%	2.0 %	0.0 %
Общий итог	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

По статье «Прочие» отражена доля активов и пассивов, приходящихся на Тюменскую, Челябинскую и Новосибирскую области, где расположены филиалы Банка.

По состоянию на 01 января 2011 года доля активов, приходящихся на региональную сеть, снизилась на 2.1 процентных пункта и составила 11.9 % (против 14.0 % на 1 января 2010 года). Тенденция снижения доли региональной сети в активах сохранилась с 2009 года, когда в условиях мирового экономического кризиса основное развитие бизнеса было сосредоточено в Московском регионе. Вместе с тем, темпы роста доли активов Московского региона существенно замедлились (2.1 процентных пункта в 2010 году против 11.6 процентных пунктов по итогам 2009 года).

Сократилась доля привлеченных пассивов в Республике Башкортостан – 5.9 % на 01 января 2011 года против 16.0% на 01 января 2010 года, в аналогичном размере возросла доля пассивов Московского региона – с 78.0% на 01 января 2010 года до 88.0% на 01 января 2011 года, доля региональной сети сократилась за год на 10 процентных пунктов – с 22.0% до 12.0%. По прочим регионам присутствия Банка существенных изменений в долях активов /пассивов не наблюдалось.

Активы, размещенные у нерезидентов, составляли 18.5% и 41.5% от общих активов Банка на 01 января 2011 и 2010 гг., соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 5.9% и 9.0% от общей суммы обязательств Банка на 01 января 2011 и 2010 гг., соответственно.

Сведения об активах и обязательствах Банка в разрезе групп стран представлены в Таблице 2 (неаудировано).

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиях по получению процентных доходов по ссудам представлены в Таблице 4 (неаудировано).

Уставный капитал Банка составляет 1,354,216 тыс. рублей и состоит из обыкновенных и привилегированных акций. Эмиссионный доход, полученный в периоды эмиссии акций при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, составляет 15,525,188 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 733,856 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка сформирован в размере 110,557 тыс. рублей.

Убыток 2010 года составляет 2,848,251 тыс. рублей, в том числе уплаченные налоги – 192,924 тыс. рублей. Чистая прибыль текущего года для распределения на собрании акционеров отсутствует.

1в. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

Мировой финансовый кризис внес значительные коррективы в положение банковского сектора в экономике России: с осени 2008 года произошло значительное сокращение объемов кредитования, особенно в розничном секторе; резко сократились объемы привлечения, как на международных, так и на внутренних финансовых рынках. Со второго квартала 2009 года мировые финансовые рынки начали постепенно стабилизироваться, наметились признаки восстановления цен на мировом рынке энергоносителей.

В 2010 году российская экономика продемонстрировала признаки восстановления после мирового экономического кризиса. По данным Росстата индекс промышленного производства вырос за 2010 год на 8.2 %.

Вместе с тем, финансовый кризис оказывает на Банк и отложенный финансовый эффект – трудности в привлечении долгосрочных средств на финансовых рынках вынуждали банки ориентироваться на дорогостоящие средства населения. В связи с этим основной задачей для Банка и дочерних банков стала минимизация финансовых рисков, связанная со стоимостью ресурсов. Снижение ставки рефинансирования Банка России также способствовало удешевлению ресурсов Банка.

За год, завершившийся 31 декабря 2010 года, Банк понес существенный убыток в размере 2,848,251 тыс. рублей. Основными причинами отрицательного финансового результата стали:

- выросший объем резервов (доля резервов к совокупному портфелю увеличилась с 8.49% до 11.22%). Это стало следствием мирового финансового кризиса, в результате которого значительно ухудшилось финансовое состояние многих заемщиков Банка с одновременным обесценением стоимости обеспечения по предоставленным кредитам, а также более консервативного подхода Банка к политике резервирования;
- значительная доля в общем объеме привлеченных средств Банка дорогостоящих вкладов населения – процентные ставки по активным операциям снижаются опережающими темпами относительно привлеченных средств, как следствие – до выравнивания ситуации и замещения ресурсов более дешевыми наблюдается сокращение чистого процентного дохода;
- большой избыток ликвидности: ввиду неопределенности на финансовых рынках, а также ужесточения требований к потенциальным заемщикам, Банк ограниченно инвестировал свободные средства в доходные активы.

Одним из ключевых направлений развития Банка является его развитие в качестве универсального Банка, в котором в равной мере уделяется внимание как корпоративным, так и розничным клиентам.

В среднесрочной перспективе Банк намерен увеличить количество корпоративных клиентов с предоставлением им всего возможного спектра банковских услуг и высококлассного уровня обслуживания, а также усилить свои позиции в сегменте розничного кредитования. В рамках выполнения данных задач в конце декабря 2010 года были запущены новые, высокодоходные программы, которые позволят увеличить доходность вложений не менее, чем на 5% годовых: кредитование заемщиков, относящихся к сегменту малого бизнеса; совместный проект с МТС по кредитованию заемщиков – физических лиц. Кроме того, проводятся переговоры на предмет приобретения качественных пулов ипотечных кредитов в сторонних банках в целях быстрого наращивания объемов кредитования. В целом, в 2011 году среднеквартальный прирост кредитного портфеля прогнозируется в размере 5-7 млрд. руб., с учетом увеличения доходности дополнительные доходы Банка прогнозируются в сумме не менее 1 млрд. рублей в годовом исчислении.

Крупнейший акционер Банка (ОАО АФК «Система») вносит существенный вклад в обеспечение финансовой устойчивости Банка и Банковской группы. Так, в течение 2010 года Банк провел дополнительный выпуск акций на сумму 471,215 млн. рублей путем конвертации субординированного займа, полученного от акционера, в капитал, сформировав дополнительный эмиссионный доход в размере 4,678.8 млн. рублей, доля ОАО АФК «Система» в уставном капитале Банка увеличилась до 86.5%, а капитал первого уровня Банка достиг 11.2 млрд. рублей.

Банк продолжает работу по модернизации IT-платформы, необходимую для повышения качества клиентского обслуживания и снижения операционных рисков.

Среди основных конкурентных преимуществ Банка при развитии розничного бизнеса можно выделить: возможность продажи совместных банковских продуктов и услуг клиентам предприятий корпорации ОАО АФК «Система» (ОАО «МТС», МГТС, ОАО «Детский мир», ВАО Интурист и др.), что позволит использовать не только клиентскую базу крупных компаний, но и известные бренды при продвижении продуктов Банка.

Факторы, положительно влияющие на конкурентоспособность Банка:

- доступность и удобство мест расположения Головного и дополнительных офисов (в центре Москвы, рядом с метро);
- индивидуальный подход к каждому клиенту и контрагенту Банка;
- оперативность принятия решений;
- наличие квалифицированных кадров;
- использование современных IT-технологий для удобства клиентов – «Клиент-Банк», «Интернет-Банкинг».

В связи с необходимостью обеспечения сбалансированной политики ликвидности в течение 2010 года Банк реализовывал консервативную политику присутствия на финансовых рынках, направленную на минимизацию кредитных и рыночных рисков, а также рисков ликвидности.

На рынке ипотечного кредитования и финансирования программ по строительству жилых комплексов Банк продолжает развивать свои позиции: участие в программе АИЖК «Стимул» позволило Банку принять активное участие в финансировании строительства жилого комплекса в г. Екатеринбурге в объеме 90 млн. рублей.

Подписано соглашение с Национальным резервным банком, направленное на практическую реализацию проекта совместного выпуска ипотечных бумаг в объеме 3 млрд. рублей.

Во втором полугодии 2010 года Банк разработал и запустил новые программы ипотечного кредитования, в том числе по стандартам АИЖК, что позволит более активно развивать программы по реструктуризации ипотечных кредитов.

Во втором полугодии Банк активно расширил продуктовую линейку в рамках розничного кредитования, в том числе состоялся запуск целевого экспресс-кредитования для приобретения оборудования и прочих товаров в офисах продаж розничной сети ОАО «МТС» в рамках стратегического проекта «МТС-Банк».

В рамках кредитования клиентов малого и среднего бизнеса разработаны и запущены программы кредитования в Москве и Московской области, а также в 7-ми региональных филиалах Банка, что позволит увеличить базу активных заемщиков и, как следствие, объем кредитного портфеля Банка.

Главной стратегической задачей развития Банка в 2010-2011 годах является обеспечение финансовой устойчивости, сохранение доли рынка, расширение диверсифицированной клиентской базы, а также повышение качества бизнеса, в том числе за счет модернизации банковских технологий и оптимизации бизнес-процессов. Банк нацелен на реализацию стратегии развития универсального Банка за счет кредитования как организаций и предприятий, так и населения, а также за счет предоставления инвестиционных услуг клиентам в долгосрочной перспективе. Ключевыми задачами в ближайшие годы также станет привлечение долгосрочных ресурсов, сохранение качества кредитного портфеля и рентабельности деятельности Банка.

С конца 2010 года Банк разрабатывает меры по увеличению доходности проводимых операций, сокращению издержек и улучшению качества кредитного портфеля, что в конечном итоге должно обеспечить прибыльную деятельность. Банк планирует в течение первого полугодия 2011 года (и в дальнейшем) существенно увеличить объемы кредитования по всему спектру заемщиков: корпоративные заемщики, малый и средний бизнес, физические лица.

В рамках мероприятий по увеличению прибыльности Банк реализует политику замещения дорогих ресурсов более дешевыми. В рамках данных мероприятий в ноябре 2010 года были снижены ставки по привлекаемым средствам физических лиц, а в декабре 2010 года по депозитам юридических лиц. В среднем снижение составило 0.5–1.5% годовых.

Банк проводит активную работу с просроченной задолженностью (как собственными силами, так и с привлечением сторонних коллекторских агентств). По итогам работы данных служб Банк планирует снизить объем просроченной задолженности и, как следствие, восстановить резервы и повысить доходность портфеля.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА, ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СЧЕТОВ БАЛАНСА, КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2010 год

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года (далее – «Указания № 2089-У») и сформирован Банком на основе действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января 2011 года.

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), а также положениями и указаниями, издаваемыми Банком России, Учетной политикой Банка, иными внутрибанковскими нормативными документами. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Банком принято решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2010 год.

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет Банка в соответствии с Указаниями № 2089-У составлен с учетом событий после отчетной даты, признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами Банка России.

К событиям после отчетной даты Банк относил:

- **корректирующие события после отчетной даты** – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- **некорректирующие события после отчетной даты** – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Корректирующие события отражены в годовом отчете за 2010 год. Некорректирующие события раскрыты в разделе 5 настоящей пояснительной записки.

В период с 1 января 2011 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2011 года, в общей сумме 38,211.9 тыс. рублей и 92,991.1 тыс. рублей, соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы, тыс. рублей		Расходы, тыс. рублей	
• процентные доходы	(114.2)	• процентные расходы	(3,670.9)
• другие доходы от банковских операций	764.3	• другие операционные расходы	49,649.4
• операционные доходы	10,380.6	• расходы на содержание персонала	47.4
• дивиденды от вложений в акции	23,426.4	• расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	6,295.0
• прочие доходы	3,754.8	• организационные и управленческие расходы	39,597.6
		• прочие расходы	1,072.6
Итого	38,211.9	Итого	92,991.1

Последовательность применения правил бухгалтерского учета в Банке

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, а также в соответствии с иными нормативными документами Банка России, Учетной политикой АКБ «МБРР» (ОАО) для целей бухгалтерского учета, иными внутрибанковскими нормативными документами. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк применяет принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, регламентированные действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России. В случаях, когда действующее законодательство РФ и нормативные документы Банка России допускают возможность выбора отдельных принципов и методов при условии их закрепления в учетной политике кредитной организации, Банк использует следующие принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг (далее – ТСС) определяется Банком исходя из следующих цен:

- для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке (кроме еврооблигаций), – средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг, определяемая в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации. При отсутствии средневзвешенной цены бумаги для определения ТСС используется (в порядке убывания):
 - рыночная цена, определяемая в соответствии с Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24.12.2003 № 03-52/пс;
 - рыночная котировка – наибольшая цена спроса (максимальная котировка на покупку);
 - цена совершенной на активном рынке последней операции при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий, и с момента ее совершения прошло не более одного месяца.

Критерием существенности изменений экономических условий для операций на ММВБ является изменение индекса ММВБ более чем на 20% (Двадцать процентов). Критерием существенности изменений экономических условий для операций на внебиржевом рынке является изменение индекса Dow Jones более чем на 10% (Десять процентов).

- для оценки стоимости еврооблигаций – цены/индикативные котировки, зафиксированные на торговых площадках зарубежных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, или индикативные котировки участников внебиржевого рынка ценных бумаг:
 - Информационного Агентства Cbonds (по подписке);
 - программного комплекса Bloomberg;
 - Reuters-Dealing, информационный ресурс Data scope select.

Оценка стоимости ценных бумаг осуществляется исходя из котировок «лучшая цена на покупку/ наибольшая цена спроса». Если на момент осуществления оценки ценной бумаги информация о ее ценах раскрывается несколькими зарубежными организаторами торговли, то АКБ «МБРР» (ОАО) производит оценку такой ценной бумаги по ценам того организатора торгов, с которым у АКБ «МБРР» (ОАО) приходится наибольший оборот операций с указанной ценной бумагой.

Если на анализируемую дату котировки отсутствуют, оценка производится исходя из котировок на предшествующую дату при условии, что не произошло существенных изменений экономических условий и с момента предшествующих котировок прошло не более одного месяца.

- для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в долларах США и допущенных к торгам на ММВБ, – цена (рыночная, средневзвешенная), сложившаяся в ходе торгов на ММВБ. В случае отсутствия данных цен на ММВБ для определения ТСС государственных облигаций Российской Федерации используются индикативные котировки участников внебиржевого рынка.
- для ценных бумаг, по которым отсутствует активный рынок, – цена, определяемая одним из следующих методов:
 - сравнительным методом;
 - методом дисконтирования денежных потоков;
 - методом оценки чистых активов (только для акций).

Исключение составляют ценные бумаги, обращающиеся на внебиржевом рынке в информационной системе RTS Board, предназначенной для индикативной котировки ценных бумаг, не допущенных к основным торгам в ОАО «РТС». Для определения ТСС ценной бумаги, котируемой в информационной системе RTS Board, используются ее индикативные котировки (цена BID), раскрываемые на указанной площадке, в случае, если ценная бумага не допущена к основным торгам на прочих торговых площадках организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, по которым отсутствует активный рынок, и которые классифицированы в категорию *«имеющиеся в наличии для перепродажи»*, формируется резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг категории *«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»*, относятся на расходы «в целом по портфелю» с отражением их по символу ОПУ «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на информационные и консультационные услуги)» в последний рабочий день месяца.

Для определения порядка учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг категорий *«имеющиеся в наличии для продажи»* и *«удерживаемые до погашения»*, АКБ «МБРР» (ОАО) оценивает их существенность. Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3% от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных. Существенные затраты подлежат учету на счетах вложений в ценные бумаги. Несущественные затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги, с приобретением которых связаны затраты.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), применяется метод «FIFO» – «First in – First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

АКБ «МБРР» (ОАО) признает основными средствами часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 (Двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления АКБ «МБРР» (ОАО). При этом отдельные объекты стоимостью ниже 20,000.00 (Двадцати тысяч) рублей (после вычета НДС, если первоначально был включен в стоимость таких объектов) независимо от срока службы учитываются АКБ «МБРР» (ОАО) в составе материальных запасов.

Первоначальная стоимость приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, основного средства определяется как сумма фактических затрат (на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования).

Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости при принятии решения Председателем Правления Банка о проведении переоценки.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Для проведения оценки объектов основных средств Банк может привлекать независимого оценщика, в таком случае переоценка отражается в бухгалтерском учете на основании Отчета независимого оценщика.

Переоценка объектов (групп объектов) основных средств производится на 1 января года, следующего за отчетным и в последующем осуществляется регулярно, чтобы стоимость, по которой такие объекты отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Начисление амортизации с 1 января года, следующего за отчетным, производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов не включается, а относится на счета по учету расходов АКБ «МБРР» (ОАО) при вводе их в эксплуатацию. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением материальных запасов, не включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов АКБ «МБРР» (ОАО) при передаче материальных запасов в эксплуатацию.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к материальным запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В случае приобретения АКБ «МБРР» (ОАО) основных средств, нематериальных активов или материальных запасов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), применяется следующий порядок учета возникающих разниц:

- если приобретаются основные средства или нематериальные активы, и оплата осуществляется после поставки имущества, но до его ввода в эксплуатацию, возникающая разница учитывается при определении фактических затрат на приобретение имущества;
- если приобретаются основные средства или нематериальные активы, и оплата осуществляется после ввода имущества в эксплуатацию, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества;
- если приобретаются материальные запасы, и оплата осуществляется после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.

Срок полезного использования основных средств определяется в соответствии нормами АКБ «МБРР» (ОАО) (далее – Нормы), разработанными в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 1 января 2002 года, № 1 (далее – Классификация). Для тех видов основных средств, которые не предусмотрены Нормами и не указаны в Классификации, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные АКБ «МБРР» (ОАО) по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы АКБ «МБРР» (ОАО) без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны АКБ «МБРР» (ОАО) каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным АКБ «МБРР» (ОАО) к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным АКБ «МБРР» (ОАО) к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадёжным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

26. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2010 году

В принятой на 2010 год Учетной политике АКБ «МБРР» для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные с 1 января 2010 года в нормативные документы Банка России.

В 2010 году в Учетную политику Банка не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, кроме:

Данные за 2009 год в отчете о движении денежных средств были пересмотрены. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составлен в соответствии с пунктом 4.3 Указаний № 2089-У (в ред. Указания ЦБ РФ от 9 апреля 2010 года N 2426-У). Описание изменений представлено в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Сумма изменения	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (пересмотрено)
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	9,223,776	7,887,581	17,111,357
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(10,547,855)	7,666,286	(2,881,569)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19,223,192	2,871,873	22,095,065
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8,675,337	10,538,159	19,213,496

В состав строк 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» дополнительно включены данные статьи «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) в части активов, по которым по оценке Банка отсутствует риск потерь.

2в. Информация об изменении учетной политики на 2011 год

В принятой на 2011 год Учетной политике АКБ «МБРР» для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные с 1 января 2011 года в нормативные документы Банка России.

В связи с выходом приказа Минфина РФ № 186-н от 24 декабря 2010 года, начиная с 1 января 2011 года, увеличен до 40,000.00 (Сорока тысяч) рублей лимит отнесения имущества к основным средствам.

Внесенные изменения существенно не повлияют на сопоставимость отчетов за 2011 и предшествующие годы.

2г. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2010 год Банком проведена инвентаризация всех счетов бухгалтерского учета, числящихся открытыми по состоянию на 1 ноября 2010 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

В процессе сверки проверено всего по Банку 2,417,475 счетов. Итоги сверки отражены в актах. Обнаруженные в ходе проверки расхождения между документами, аналитическим и синтетическим учетом нематериальны и были исправлены в ходе инвентаризации.

В процессе инвентаризации материальных ценностей и нематериальных активов, проводимой по состоянию на 1 ноября 2010 года, проинвентаризированы материальные и нематериальные активы. Всего проинвентаризировано более 110 тысяч единиц материальных ценностей, из которых более 12.5 тысяч – основные средства.

По итогам проведенной инвентаризации подготовлены ведомости оборудования, непригодного к дальнейшему использованию. По результатам инвентаризации на основании актов на списание произведено списание пришедших в негодность и морально устаревших полностью амортизированных основных средств балансовой стоимостью 899 тыс. рублей.

Фактических излишков и недостат по итогам инвентаризации не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2011 года проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в сейфовой комнате кассы АКБ «МБРР» (ОАО), а также в кассах филиалов и других внутренних структурных подразделений Банка. Излишков и недостач не обнаружено.

2д. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2011 года общая сумма дебиторской задолженности составляет 1,090,424 тыс. рублей, сумма кредиторской задолженности составляет 236,173 тыс. рублей, в том числе:

Наименование задолженности	тыс. рублей	
	Сумма дебиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	531,426	0
Расчеты с бюджетом по налогам	62,832	17,275
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	644	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	122,634	104,613
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	4,859	22,195
Расчеты с прочими дебиторами	295,835	0
Расчеты с прочими кредиторами	0	39,926
Требования по прочим операциям	72,194	0
Обязательства по прочим операциям	0	52,163
Итого:	1,090,424	236,173

Размер просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2011 года составляет 124,923 тыс. рублей. Под просроченную дебиторскую задолженность создан резерв в размере 124,900 тыс. рублей.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2010 года общая сумма дебиторской задолженности составляла 2,276,684 тыс. руб., в том числе просроченная дебиторская задолженность 81,485 тыс. руб. Под просроченную дебиторскую задолженность был создан резерв в размере 80,312 тыс. рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2010 года составляла 51,882 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Оформлены акты сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями. По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – резидентами РФ по состоянию на 1 января 2011 года из 535 остатков лицевых счетов, требующих подтверждения, по состоянию на дату составления годового отчета подтверждены двусторонними актами 482 остатка на сумму 92,452 тыс. рублей.

По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – нерезидентами РФ по состоянию на 1 января 2011 года из суммы дебиторской задолженности в размере 4,859 тыс. рублей подтверждена двусторонними актами сверки сумма 3,902 тыс. рублей.

Остатков незавершенного строительства на балансе Банка по состоянию на 1 января 2011 года не числится.

В 2010 году в доход Банка в соответствии с действующим законодательством РФ была списана кредиторская задолженность в сумме 127 тыс. руб., в том числе 84 тыс. рублей – в качестве задолженности по собственному векселю в связи с истечением срока предъявления исковых требований, 4 тыс. рублей – в качестве невостребованной кредиторской задолженности платежных систем Visa и MasterCard, 39 тыс. рублей – в качестве невостребованной депонентской задолженности по заработной плате.

На 1 января 2010 года остаток на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» составил 3,035 тыс. рублей.

С целью урегулирования и минимизации остатков на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» Банком направлены запросы об уточнении реквизитов в платежных документах в кредитные организации, в Банки-корреспонденты.

Указанные суммы были отнесены Банком на счет до выяснения в связи с нижеследующим:

- (а) отсутствием платежных документов;
- (б) отсутствием приложений к платежным документам на зачисление денежных средств на счета физических лиц;
- (в) неверным указанием реквизитов получателя денежных средств.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ – 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;
- в иностранной валюте – регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором – не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

Банком были проведены следующие мероприятия по урегулированию и минимизации сумм на счете 47416:

- направлены запросы в кредитные организации об уточнении реквизитов в платежном документе;
- направлены телефонограммы в адрес клиентов – отправителей платежа.

Не позднее 5-и рабочих дней суммы были списаны со счета до выяснения по назначению (возвращены в Банк-плательщика или зачислены на счета клиентов).

3. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Помимо просроченной задолженности, раскрытой в п. 2д, общая сумма просроченной задолженности, числящаяся на балансовых счетах по учету просроченной задолженности, составляет на 1 января 2011 года 4,864,991 тыс. рублей, в том числе:

- по кредитам, предоставленным юридическим лицам, – 2,468,310 тыс. рублей;
- по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 2,175,476 тыс. рублей;
- просроченные проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам, – 85,587 тыс. рублей;
- просроченные проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 135,618 тыс. рублей.

Резерв на возможные потери создан в размере 3,950,259 тыс. рублей, в том числе:

- по просроченным кредитам – 3,780,930 тыс. рублей;
- по просроченным процентам – 169,329 тыс. рублей.

Сведения об Активах с просроченными сроками погашения отражены в Таблице 3 (неаудировано). Информация, представленная в Таблице 3, получена на основании формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и не является сопоставимой с данными, представленными в настоящей Пояснительной записке.

4. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами представлена в Таблицах 5 и 6 (неаудировано).

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

22 февраля 2011 года на заседании Совета Директоров было принято решение о приобретении документарных процентных неконвертируемых облигаций АКБ «МБРР» (ОАО) серии 04 в количестве 5,000,000 штук.

Иных некорректирующих событий после отчетной даты, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

6. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

Основной целью стратегии в области управления рисками является создание экономических условий для устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых Банком рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночный риск (прежде всего, риск изменения процентных ставок и курсов валют).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Поддержание необходимой ликвидности Банка и сохранение величины принимаемых рисков в пределах установленных ограничений рассматривается как необходимое условие нормальной деятельности Банка.

Для целей контроля платежной позиции Банка и мониторинга структуры активов и пассивов на регулярной основе формируется аналитическая модель потока платежей, включающая информацию о сроках, а также о стоимости требований и обязательств Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с учетом результатов расчета избытков/дефицитов ликвидности в отдельных временных интервалах. Расчет производится как для «среднего ожидаемого» сценария деятельности Банка: возникновение умеренных убытков, вызванных рисками и оттоками денежных средств, так и для пессимистических сценариев, подразумевающих существенные потери вследствие реализации значительных рыночных и кредитных рисков, а также как результат крупных списаний средств со счетов клиентов.

В 2010 году Банк, используя рекомендации, содержащиеся в директивах Европейского комитета органов банковского надзора (ЕКОБН), существенно расширил применяемую модель стресс-тестирования своей ликвидной позиции. В частности, изучается влияние развития трех сценариев на платежеспособность Банка: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис АФК «Система»/АКБ «МБРР»». Эти сценарии различаются по ключевым параметрам («глубина» и «длительность») и включают допущения об оттоках средств со счетов отдельных групп клиентов, доле размещенных средств, востребовать которые не удалось из-за финансовых затруднений контрагента (заемщика). Итогом расчетов является оценка периода выживания Банка при реализации того или иного сценария. Кроме того, проводится тестирование достаточности сформированного Банком буфера ликвидности для сохранения им платежеспособности в течение месяца.

Максимально возможный для Банка уровень дефицита ликвидности (предельная величина ликвидности в определенном временном диапазоне) определяется с учетом оценки его потенциальных возможностей привлечения ресурсов на финансовых рынках при условии наличия альтернативных источников ликвидности. Соблюдение установленных предельных уровней дефицита ликвидности является одним из определяющих критериев оценки приемлемости принимаемых Банком кредитных, рыночных и иных рисков.

Для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, в дополнение к анализу потока платежей Банка, Казначейством ведется текущая платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными действующими договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, ожидаемые в ближайшее время, согласно оперативной информации, поступающей от клиентов и контрагентов.

Уполномоченный орган Банка определяет стратегию управления его активами и пассивами на следующий финансовый период, контролирует риск ликвидности в текущем режиме и, при необходимости, санкционирует мероприятия по его минимизации. Коллегиальным органом Банка, в компетенцию которого входит принятие решений по перечисленному кругу вопросов, являлся Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и, частично, Лимитный комитет (операции на финансовых рынках).

Неустойчивая конъюнктура финансовых рынков в 2010 году и малопредсказуемый характер происходящих на них процессов на фоне обострения кризисных явлений в Европе и отсутствия признаков восстановления экономики США повышали вероятность возникновения второй волны экономического кризиса, т.е. повторения событий осени 2008 года. В подобных условиях Банк считал наиболее разумным поддержание значительного буфера ликвидности в виде облигаций, включенных в Ломбардный перечень Банка России (не менее 2/3 портфеля), а также в форме краткосрочных МБК, размещенных в высокочастотных банках, и депозитов в Банке России. Кроме того, значительный объем денежных средств размещался в виде краткосрочных (до 14 дней) сделок обратного РЕПО, базовым активом которых также служили качественные облигации, рефинансируемые в Банке России.

Рыночный риск

Рыночные риски – это риски возникновения убытков в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на акции. Рыночные риски включают в себя фондовые, валютные и процентные риски.

Средний объем портфеля эмиссионных ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости, в 2010 году был сопоставим с 200% величины его капитала (собственных средств). Поэтому подверженность Банка процентному риску в узком смысле нельзя рассматривать как несущественную. Однако это обстоятельство (объем портфеля) в значительной мере компенсируется тем фактом, что средняя дюрация указанного портфеля в 2010 году не превосходила 1.4 года, т.е. предельное снижение его стоимости при сдвиге базовой кривой доходности на 100 базисных пунктов не превысило бы 3% капитала Банка. Кроме того, это означает, что при реализации на рынке жесткого стресс-сценария – сдвига базовой кривой доходности на 300 базисных пунктов потери Банка от обесценения не могли превышать 10% капитала.

Косвенный процентный риск, источником которого являются долговые ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, Банк рассматривает как незначительный, так как согласно действовавшей в Банке в 2010 году лимитной политике сделки могли проводиться с облигациями, дюрация которых не превышает 5 лет (фактически, большая часть операций концентрировалась в сегменте инструментов с дюрацией не более 1.5 года). Размер дисконтов, установленных по сделкам обратного РЕПО с корпоративными облигациями, покрывал возможные потери по ним при реализации жесткого стресс-сценария (сдвиг кривой доходности на 300 базисных пунктов).

Величина вложений Банка в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, ничтожно мала, сделки обратного РЕПО с подобными инструментами лимитной политикой Банка в 2010 году предусмотрены не были. Поэтому Банк практически не был подвержен фондовому риску.

Подверженность Банка валютному риску в 2010 году была умеренной, поскольку средний размер открытой валютной позиции (ОВП) был существенно меньше предельного значения, предусмотренного Банком России.

В процессе управления рыночным риском Банк проводит регулярную оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные им ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении стоимости залогового обеспечения.

В Банке разработана и утверждена Методика оценки рыночных рисков, в которой определен весь спектр рыночных рисков, подлежащих оценке, в том числе: рыночный риск торгового портфеля ценных бумаг, валютный риск, риск потери ликвидности актива, процентный риск Банка в целом (включая стресс-тестирование).

Коллегиальными органами, на которые возложена обязанность управления и контроля рыночных рисков, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Лимитный комитет. КУАП на регулярной основе рассматривает состояние дел в сфере управления рыночным риском, в т.ч. действия уполномоченных подразделений по минимизации потенциальных потерь Банка.

Лимитный комитет определяет адекватность установленных ограничений (лимитов) по операциям на финансовых рынках складывающейся рыночной конъюнктуре. В частности, этот комитет устанавливает предельно допустимые уровни убытков (лимиты stop-loss) в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также лимиты на объем позиций в ценных бумагах и иностранной валюте. Контроль соблюдения лимитов stop-loss, а также лимитов на финансовые инструменты производится на ежедневной основе.

Валютный риск

Валютный риск связан с изменением курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. В связи с тем, что значительный объем активов и пассивов Банка номинирован не только в рублях Российской Федерации, но и в иных валютах (в долларах США, ЕВРО), Банк подвержен валютным рискам, выражающимся в возможности получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Банк проводит взвешенную политику при совершении операций на валютном рынке и управлении открытой валютной позицией. Управление валютным риском осуществляется на основе решений Лимитного комитета Банка. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты открытой валютной позиции и соответствующие лимиты stop-loss.

Риск изменения процентной ставки

Изменение процентной ставки может повлечь неблагоприятную для Банка переоценку справедливой стоимости финансовых инструментов и/или сжатие его процентной маржи.

Управление процентным риском и его минимизация осуществляются посредством поддержания определенного соответствия активов и пассивов Банка по срокам востребования/погашения. В частности, Департамент оценки и контроля рисков Банка производит оценку процентного риска Банка в целом с использованием трех методов:

1. гэлп-анализ влияния на чистую процентную маржу Банка заданной динамики процентных ставок;
2. анализ чувствительности чистой процентной позиции Банка;
3. динамическое моделирование чистой процентной маржи.

При этом оценивается соотношение между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами в каждом диапазоне срочности. При принятии решений приоритет отдается двум первым из перечисленных методов, так как результаты третьего значительно зависят от большого числа параметров, оцениваемых экспертно (т.е. субъективно). Отчет об уровне процентного риска Банка представляется на рассмотрение КУАП не реже, чем 1 раз в месяц.

Комитет по управлению активами и пассивами координирует управление рисками изменения процентной ставки и рыночным риском для обеспечения положительного знака процентной маржи. Финансовый департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Большинство кредитных договоров Банка содержат оговорки, предусматривающие возможность изменения ставки процента кредитором.

Кредитный риск

Кредитный риск является одним из наиболее значимых рисков при проведении банковских операций.

Под кредитным риском понимается вероятность (угроза) потери Банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Портфель ссуд Банка, выданных физическим и юридическим лицам, в 2010 году составлял около 1/3 его активов. Однако источником кредитного риска являются и другие операции, которые находят свое отражение в балансе Банка или во внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

В связи с этим подверженность Банка указанному виду риска является значительной и существенной. В Банке создана адекватная система оценки и минимизации кредитных рисков. Резервы на возможные потери по ссудам создаются Банком в достаточном объеме и, с учетом текущих кредитных процедур, позволяют обеспечить устойчивую дальнейшую работу Банка при осуществлении кредитных операций.

Банк строит организацию кредитного процесса в части операций кредитования на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка.

Предоставление и сопровождение кредитов в Банке осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок распределения прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня процентной ставки за пользование кредитом.

Банк осуществляет регулярный мониторинг заемщиков на основе их кредитной истории и финансового положения, наличия и качества предлагаемого обеспечения. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. Данные подходы позволяют Банку поддерживать уровень кредитного риска на приемлемом уровне.

Банком активно используются для минимизации кредитного риска такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками, как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц. В качестве существенного фактора минимизации кредитных рисков Банк рассматривает страхование предметов залога.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по видам отраслей, географии присутствия заемщиков, а также доле крупнейших заемщиков / групп заемщиков в кредитном портфеле.

Кредитный риск также регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика в соответствии с принятой в Банке Методикой оценки кредитоспособности заемщика. В основе установления лимитов лежит оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заемщика, его кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

В целом система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Текущим управлением и мониторингом кредитного риска Банка занимаются следующие подразделения: Департамент оценки и контроля рисков, Департамент кредитной работы, Департамент по работе с проблемной задолженностью, Управление по работе с залогами.

В 2010 году в Банке действовал централизованный механизм принятия кредитных решений, т.е. у филиалов Банка полномочия по одобрению кредитных сделок были изъяты и сконцентрированы в Головном офисе.

В Головном офисе Банка процессом кредитования управляют Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Малый кредитный комитет по рознице, принимающие все решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетам органами управления Банком.

Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в 2010 году осуществлял Лимитный комитет. Подверженность Банка кредитному риску в этой части вложений ограничивается консервативной политикой Лимитного комитета: как правило, одобряются лимиты на контрагентов/эмитентов, имеющих международный кредитный рейтинг не ниже «В». Наиболее значимые лимиты по МБК открыты на дочерние банки крупнейших кредитных организаций – нерезидентов и российские квазигосударственные банки.

Географическая концентрация

Банк, как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации. Банк зарегистрирован в г. Москве. Филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

Основной объем операций Банка приходится на Московский регион (более 78.7 % валюты баланса по состоянию на 1 января 2011 года), являющийся одним из самых экономически развитых центров в Российской Федерации. Высокий уровень экономического развития региона, подтвержденный относительно высокими кредитными рейтингами, и в определенной степени привилегированное положение, обусловленное наличием статуса политического центра страны, позволяют положительно оценивать текущие и перспективные условия функционирования на данной территории. Тем не менее, в целях дальнейшего развития деятельности Банк проводит политику органичного расширения своей филиальной сети, четко оценивая и контролируя при этом возникающие риски. Увеличивая уровень регионального проникновения, Банк ориентируется на регионы с высоким экономическим потенциалом, обладающие умеренными географическими и климатическими характеристиками, а также развитой стабильно функционирующей инфраструктурой.

Филиальная сеть Банка представлена 16 филиалами, указанными в пункте 1а настоящей пояснительной записки. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, Банк не осуществляет. Региональная диверсификация операций филиалов Банка и незначительный объем операций отдельных филиалов в общей совокупности операций определяют отсутствие существенного влияния на финансовое положение фактора регионального риска.

Основная масса операций, контрагентами по которым являются резиденты иностранных государств, представлена межбанковскими сделками. При этом контрагентами по данным операциям, как правило, выступают банки, имеющие высокие рейтинги крупнейших международных рейтинговых агентств, таких как S&P, Moody's, Fitch Ratings.

Судебные иски

В отношении претензий и требований, предъявляемых к Банку отдельными клиентами и контрагентами, Руководство Банка считает, что по результатам рассмотрения таких претензий и/или требований (в том числе, в судебном порядке) Банку не будут причинены существенные убытки. В связи с этим соответствующие резервы на возможные потери не создавались.

Время от времени клиенты-физические лица выдвигают претензии к Банку в связи с взиманием комиссий, в частности, за ведение ссудного счета. Однако указанные претензии урегулируются в основном в досудебном порядке. В судебном порядке предъявлена только одна претензия в связи с взиманием комиссии за ведение ссудного счета. Поскольку по данному вопросу имеется различная судебная практика, риски минимизированы тем, что из всех предоставляемых в настоящее время розничных кредитных продуктов комиссия за ведение ссудного счета исключена.

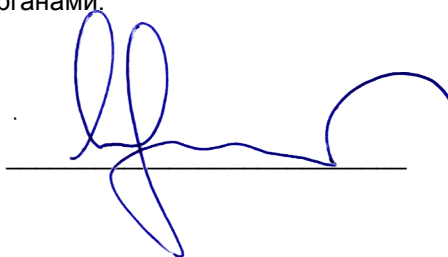
Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства РФ. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены Банком верно.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

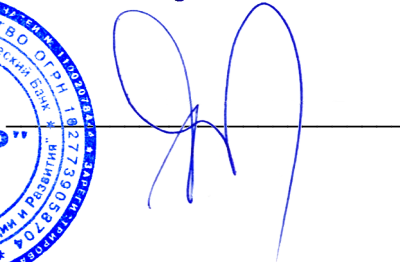
Председатель Правления



А.3.Шляховой

«26» апреля 2011 года

Главный бухгалтер



А.В.Елтышев

«26» апреля 2011 года

ПРИЛОЖЕНИЯ

ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ АКБ "МБРР" (ОАО) (неаудировано)

Таблица №1

№ п/п	Наименование показателя	На конец 2010 года		На конец 2009 года	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в т.ч. По видам экономической деятельности:	25,770,661	51.0%	25,286,747	56.5%
1.1	Добыча полезных ископаемых	131,500	0.3%	1,336,778	3.0%
1.2	Обрабатывающие производства	3,481,858	6.9%	1,595,181	3.6%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2,734	0.0%	-	0.0%
1.4	Сельское хозяйство	365,086	0.7%	174,883	0.4%
1.5	Строительство	2,188,703	4.3%	4,580,872	10.2%
1.6	Транспорт и связь	2,025,957	4.0%	1,582,123	3.5%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7,229,765	14.3%	5,162,345	11.5%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление	3,934,448	7.8%	1,965,705	4.4%
1.9	Прочие виды деятельности	6,410,610	12.7%	8,888,860	19.9%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего	8,750,078	17.3%	1,422,833	3.2%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	352,048	0.7%	369,819	0.8%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	16,035,752	31.7%	18,026,840	40.3%
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.	4,869,283	9.6%	6,308,331	14.1%
3.2	ипотечные кредиты	3,646,515	7.2%	4,161,380	9.3%
3.3	автокредиты	2,766,574	5.5%	2,349,113	5.3%
3.4	иные потребительские кредиты	4,753,380	9.4%	5,208,016	11.6%
	ИТОГО:	50,556,491	100.0%	44,736,420	100.0%

**АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА АКБ "МБРР" (ОАО) В РАЗРЕЗЕ ГРУПП СТРАН
(неаудировано)**

Таблица №2

(тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец 2010 года				Объем активов и обязательств на конец 2009 года			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Средства в кредитных организациях	483,451	3,273	569,784	-	347,415	3,424	10,187,320	-
2	Чистая ссудная задолженность	80,683,408	16,054	19,085,609	2,996	51,825,031	25,419	29,006,978	3,078
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	34,166,020	-	4,670,844	-	28,531,055	-	10,195,449	-
4	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,887,887	-	3,202,089	-	3,148,488	-	8,615,435	-
4.1	имеющиеся в наличии для продажи	16,278,133	-	1,468,755	-	13,349,803	-	1,580,014	-
4.2	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	12,032,764	-	-	-
5	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	458,117	-	-	-	504,162	-	-	-
II	Обязательства								
6	Средства кредитных организаций	5,563,078	3	1,868,347	-	473,495	-	5,839,202	-
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	110,520,107	218,995	4,889,254	-	99,782,606	275,482	4,242,058	-
7.1	вклады физических лиц	37,559,090	218,995	1,187,228	-	26,788,959	275,482	1,166,292	-

АКТИВЫ С ПРОСРОЧЕННЫМИ СРОКАМИ ПОГАШЕНИЯ
(неаудировано)

Таблица №3
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование актива	На конец 2010 года								На конец 2009 года							
		Сумма	в т.ч.с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч.с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч.по срокам просрочки				расчетный	фактически сформированный		Всего	в т.ч.по срокам просрочки				расчетный	фактически сформированный
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды, всего в т.ч.:	88,463,984	5,817,799	401,768	452,438	226,766	4,736,827	6,852,326	6,241,497	89,331,014	4,604,221	639,978	415,019	903,303	2,645,920	4,372,999	3,860,414
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	59,636,390	5,130,300	366,448	430,186	188,435	4,145,230	6,100,489	5,540,468	78,606,550	4,324,554	625,400	399,711	878,499	2,420,943	4,046,465	3,617,378
1.2	Учетные векселя	10,181,208	-	-	-	-	-	55,461	55,461	7,725,773	-	-	-	-	-	24,000	24,000
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	875	-	-	-	-	-	184	184	875	-	-	-	-	-	9	9
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	2,359,473	687,499	35,320	22,252	38,331	591,597	569,490	562,705	1,834,877	279,667	14,578	15,308	24,804	224,977	300,225	217,348
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	58,387	-	-	-	-	-	53,029	53,029	20,986	-	-	-	-	-	1,105	1,105
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	16,227,651	-	-	-	-	-	73,673	29,650	1,141,953	-	-	-	-	-	1,195	574
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	4,142,232	-	-	-	-	-	447,923	447,923	16,908,882	-	-	-	-	-	259,689	269,576
3	Прочие требования	1,962,450	144,922	12,992	523	1,368	130,039	239,660	239,637	12,586,500	147,195	29,455	3,304	6,199	108,237	121,662	133,051
4	ИТОГО:	94,568,666	5,962,721	414,760	452,961	228,134	4,866,866	7,539,909	6,929,057	118,826,396	4,751,416	669,433	418,324	909,501	2,754,157	4,754,350	4,263,041

Примечание:
Пункты 1,2,3 Таблицы заполняются в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 04/09115 "Информация о качестве активов кредитной организации"
В графах 5-8 отражается общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему

**СВЕДЕНИЯ О КАЧЕСТВЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
(ССУДЫ), ТРЕБОВАНИЯХ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО ССУДАМ.
(неаудировано)**

Таблица № 4
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На конец 2010 года		На конец 2009 года	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	88,463,984	1,698,709	89,331,014	1,619,824
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	8,590	91	133,123	1,175
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.:	894,066	73,672	763,930	46,700
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	1,846,489	186,686	1,392,475	140,191
5	Объем реструктурированной задолженности	9,619,763		4,026,742	
6	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	54,624,579	252,027	50,403,243	291,440
6.2	II	22,900,670	432,790	32,531,244	1,085,369
6.3	III	3,400,602	208,655	1,368,610	52,790
6.4	IV	2,419,729	517,082	1,907,314	46,634
6.5	V	5,118,404	288,155	3,120,603	143,592
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	162,091,475	X	126,547,279	X
7.1	I категории качества	1,472,732	X	294,976	X
7.2	II категории качества	22,087,686	X	24,579,525	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	6,852,326	X	4,372,999	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6,241,497	X	3,860,414	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества	6,241,497	622,086	3,860,414	163,835
10.1	II	201,758	64,174	317,427	10,596
10.2	III	568,971	39,640	197,329	5,199
10.3	IV	1,056,894	251,748	771,853	20,935
10.4	V	4,413,874	266,524	2,573,805	127,105

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ И СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ
на 1 января 2011 года

(неаудировано)

Таблица № 5
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/ преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I Операции и сделки								
1	Ссуды, в т.ч.:	8,590	500,080	-	-	1,700	1,179,382	1,689,752
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	19	18,629	18,648
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	17,055	-	-	-	-	-	17,055
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,055	-	-	-	-	-	17,055
3.2	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
3.3	имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
5	Средства клиентов	24,795,768	573,160	-	-	-	40,112	25,409,040
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
6.1	полученные	-	-	-	-	-	-	-
6.2	выданные	-	-	-	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	1,116,521	-	-	-	4,708	318,945	1,440,174
9	Выданные гарантии и поручительства	12,831	-	-	-	-	-	12,831
II Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	15,942	236,342	-	-	358	50,036	302,678
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13,716	-	-	-	358	50,036	64,110
1.2	от вложений в ценные бумаги	2,226	-	-	-	-	-	2,226
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	248,746	45,947	-	-	-	-	294,693
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	247,588	-	-	-	-	-	247,588
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	1,158	-	-	-	-	-	1,158
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
5	Комиссионные доходы	4,822	2,097	-	-	-	3,544	10,463
6	Комиссионные расходы	-	8,454	-	-	-	21	8,475

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ И СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ
на 1 января 2010 года

(неаудировано)

Таблица № 5а
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/ преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I Операции и сделки								
1	Ссуды, в т.ч.:	199,387	2,623,893	-	-	11,358	863,135	3,697,773
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	662	2,683	-	-	66	4,951	8,362
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	15,961	-	-	-	-	-	15,961
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,961	-	-	-	-	-	15,961
3.2	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
3.3	имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
5	Средства клиентов	3,766,618	1,440,134	-	-	-	45,643	5,252,395
6	Субординированные кредиты	5,150,000	-	-	-	-	-	5,150,000
6.1	полученные	5,150,000	-	-	-	-	-	5,150,000
6.2	выданные	-	-	-	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	220,000	-	-	-	-	-	220,000
8	Безотзывные обязательства	159	-	-	-	4,034	426,786	430,979
9	Выданные гарантии и поручительства	11,523	-	-	-	-	151,221	162,744
II Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	31,065	596,273	-	-	1,612	60,903	689,853
	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29,412	-	-	-	1,612	60,903	91,927
1.1	от вложений в ценные бумаги	1,653	-	-	-	-	-	1,653
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	430,029	31,827	-	-	-	-	461,856
	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	416,829	-	-	-	-	-	416,829
2.1	по выпущенным долговым обязательствам	13,200	-	-	-	-	-	13,200
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-
3	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
4	Комиссионные доходы	3,090	-	-	-	-	592	3,682
5	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-
6								

**ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ
УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ**

за 2010 год

(неаудировано)

Таблица № 6

(тыс.руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	на конец текущего отчетного периода
1	2	3
1	Краткосрочные вознаграждения (тыс.руб.) всего, в т.ч.:	130,336
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	127,769
2	Долгосрочные вознаграждения	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-
5	Иные долгосрочные вознаграждения	-
6	Списочная численность персонала, всего в т.ч.:	2,949
6.1	численность основного управленческого персонала	25