

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА»,**  
**ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

*Аудиторская фирма*  
**ООО «Петербургбанкаудит»**

---

*199155 г. Санкт - Петербург*  
*Морская наб., д. 33 , офис № 1*  
*тел. (812) 352-35-53, 335-95-48*  
*тел/факс (812) 352-66-84*  
*e-mail: info@pba91.ru*  
*www.pba91.ru*

199155 Санкт-Петербург  
Морская наб., дом 33  
офис 1

тел. (812) 352-35-53, 335-95-48  
тел/факс (812) 352-66-84  
e-mail: [info@pba91.ru](mailto:info@pba91.ru)  
[www.pba91.ru](http://www.pba91.ru)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА»,  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

***Адресат.***

Акционерам кредитной организации: Открытое акционерное общество  
«Международный банк Санкт-Петербурга».

***Аудитор.***

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов» - внесено в реестр саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05. Регистрационный номер ООО «Петербургбанкаудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

***Аудируемое лицо.***

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга»;

Сокращенное наименование: ОАО «МБСП»;

Место нахождения: , 194044, г. Санкт-Петербург, Крапивный пер., д.5;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 11.12.1991г., регистрационный номер 197;

- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 30.09.2002г.; основной регистрационный номер 1027800001547.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ОАО «МБСП» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «МБСП». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО «МБСП» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

23 марта 2010 года

Генеральный директор

ООО «Петербургбанкаудит»

(квалификационный аттестат № К 000755

по банковскому аудиту

с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)

А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат № 027624

по банковскому аудиту

с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 20705015913)

Т.А. Маневич



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09806578	1027800001547	197	044030760

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации: **Открытое акционерное общество**  
**«Международный банк Санкт – Петербурга» (ОАО «МБСП»)**  
*(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)*

Почтовый адрес: **194044, Санкт- Петербург, Крапивный переулок, 5.**

Код формы 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	295927	222587
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2254748	1169053
2.1	Обязательные резервы	219794	40843
3	Средства в кредитных организациях	795945	5774385
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	278308
5	Чистая ссудная задолженность	30675387	28631456
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4642877	4013228
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	418144	429148
9	Прочие активы	660148	686882
10	Всего активов	39743176	41205047
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	4952185
12	Средства кредитных организаций	1960965	2239908
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	30744679	27347179
13.1	Вклады физических лиц	7113231	5358879
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276000	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2123826	2697445
16	Прочие обязательства	268803	339927
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48310	58643
18	Всего обязательств	35422583	37635287
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	843086	698674

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1918818	1658877
22	Резервный фонд	50321	26795
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	30	30
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	964427	714855
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	543911	470529
27	Всего источников собственных средств	4320593	3569760
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11142270	4543872
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1565750	2421803

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич  
(Ф.И.О.)



Председатель Правления ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна  
(Ф.И.О.)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09806578	1027800001547	197	044030760

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации: **Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт – Петербурга» (ОАО «МБСП»)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 194044, Санкт- Петербург, Крапивный переулок, 5.

Код формы 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4128213	4222326
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	297459	279727
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3272074	3405890
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	558680	536709

*А.А.*

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1977498	1821534
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	326263	275950
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1422596	1156729
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	228639	388855
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2150715	2400792
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:	-396508	-225882
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-36626	-13711
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1754207	2174910
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-357	-248511
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	286106	-5659
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	346283	195615
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-73839	92363
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	2403
12	Комиссионные доходы	162705	210205
13	Комиссионные расходы	54041	74089
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-43541	-15103
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4913	2911
17	Прочие операционные доходы	70288	38587
18	Чистые доходы (расходы)	2442898	2373632
19	Операционные расходы	1681174	1809348
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	761724	564284
21	Начисленные (уплаченные) налоги	217813	93755
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	543911	470529
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	543911	470529

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич  
(Ф.И.О.)

Генеральный директор ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна  
(Ф.И.О.)

М.П. Исполнительный директор  
Телефон: (812) 542-09-41  
05 марта 2010г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09806578	1027800001547	197	044030760

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2009 г.

(отчетный год)

Наименование кредитной организации: **Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт – Петербурга» (ОАО «МБСП»)**  
*(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)*

Почтовый адрес: **194044, Санкт- Петербург, Крапивный переулок, 5.**

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:	672649	856779
1.1.1	Проценты полученные	4144139	4198161
1.1.2	Проценты уплаченные	-1985937	-1646114
1.1.3	Комиссии полученные	138038	191717
1.1.4	Комиссии уплаченные	-53420	-82443
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-57072	-54408
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	346283	195615
1.1.8	Прочие операционные доходы	70288	40413
1.1.9	Операционные расходы	-1698971	-1832010
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-230699	-154152
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	650464	-125248
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-178951	487643
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320083	5278390
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	5413785	-5485056
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-2471756	-4113728
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	303225	-463068
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-4952185	4952185



1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-326396	-758828
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	2964759	845088
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276000	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-704417	-843003
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6317	-24871
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1323113	731531
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"	-7101653	-385978
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6260123	113518
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-898	-407653
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	681
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-842428	-679432
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	404353	504000
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	-197318	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	207035	504000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	292364	30842
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	980084	586941
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1350797	763856
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2330881	1350797

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич  
(Ф.И.О.)

Генеральный директор ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна  
(Ф.И.О.)

М.П.  
Исполнительный директор  
Телефон: (812) 542-09-41  
05 марта 2010г.

*А.С.*

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09806578	1027800001547	197	044030760

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации: **Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт – Петербурга» (ОАО «МБСП»)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: **194044, Санкт- Петербург, Крапивный переулок, 5.**

Код формы 0409808  
Годовая

Номер п/п	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, в том числе:	5335520	552944	5888464
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	698674	144412	843086
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	577648	144412	722060
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	121026	0	121026
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1658877	259941	1918818
1.4	Резервный фонд кредитной организации	26795	23526	50321
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1171965	330619	1502584
1.5.1.	прошлых лет	710228	254199	964427
1.5.2.	отчетного года	461737	76420	538157
1.6	Нематериальные активы	0	100	100
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1779189	-205454	1573735
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)	14,5	X	18,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	582363	441984	1024347



4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	496565	382134	878699
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	27155	70183	97338
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	58643	-10333	48310
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

#### Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3390238, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи новых ссуд 1676332;
  - 1.2. изменения качества ссуд 1184469;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 181647;
  - 1.4. иных причин 347790;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3008104, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 2095;
  - 2.2. погашения ссуд 1534170;
  - 2.3. изменения качества ссуд 599187;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 120464;
  - 2.5. иных причин 752188.

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич  
(Ф.И.О.)



Шевцова Елена Валентиновна  
(Ф.И.О.)

М.П. Исполнительный директор А.П.  
Телефон: (812) 342-09-41  
05 марта 2010г.

#### Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09806578	1027800001547	197	044030760

#### СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации: **Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт – Петербурга» (ОАО «МБСП»)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 194044, Санкт-Петербург, Крапивный переулок, 5.

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер	Наименование показателя	Нормативное	Фактическое значение
-------	-------------------------	-------------	----------------------

п/п		значение	на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	18,7		14,5	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	62,3		91,2	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	67,1		91,9	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	56,8		78,3	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	24,1	Максимальное	24,1
			Минимальное	1,2	Минимальное	10,8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	363,8		370,8	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,1		0,1	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,5		1,4	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,01		0,01	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщиков, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					



15	Показатель 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)			
----	---	--	--	--

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич  
(Ф.И.О.)



Генеральный директор ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна  
(Ф.И.О.)

**Банковская отчетность**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09806578	1027800001547	197	044030760

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ  
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ  
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

**на 1 января 2010 года**

Наименование головной кредитной организации **Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт – Петербурга» (ОАО «МБСП»)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 194044, Санкт- Петербург, Крапивный переулок, 5.

Код формы 0409812  
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга» (ОАО «МБСП») (наименование головной кредитной организации группы)		
1.2	ООО «Вексельная компания ОАО «МБСП» (ООО «Интервекс») (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100%	100%
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	0,0	0,0

2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	0,0	0,0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	0,0	0,0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0,0	0,0

Консолидированная бухгалтерская отчетность, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника консолидированной группы ООО «Вексельная компания ОАО «МБСП» (ООО «Интервекс») несущественным. Величина валюты баланса участника консолидированной группы составляет менее 1 % валюты баланса головной кредитной организации консолидированной группы

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич  
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна  
(Ф.И.О.)

М.П.  
Исполнительный директор  
Телефон: (812) 342-09-41  
05 марта 2010г.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05;
- Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович (ОРНЗ – 29905016512).

Михайлов Алексей Иванович  
Генеральный директор,  
Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.  
Собрания участников ООО «Петербургбанк-аудит»

  
(подпись)

Место печати

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«Международный банк Санкт-Петербурга» (ОАО «МБСП»)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ  
за 2009 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «МБСП»  
(ДАЛЕЕ ПО ТЕКСТУ БАНК) И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ,  
ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ  
ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

*1.1. Краткая характеристика деятельности Банка*

Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга» (ОАО «МБСП» или «Банк») расположено по адресу: Санкт-Петербург, Крапивный переулок, дом 5 и имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 197 от 28.12.1999 г. Дополнительно имеет лицензии:

- выданные Банком России:

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также другие операции с драгоценными металлами № 197 от 11.02.2004 г.;
- лицензия биржевого посредника № 580 от 03.09.2003 г.;

- выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг следующих видов:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую деятельность № 078-02734-100000 получена 9.11.2000, бессрочная;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на дилерскую деятельность № 078-02745-010000 получена 9.11.2000, бессрочная;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на депозитарную деятельность № 078-02760-000100 получена 8.11.2000, бессрочная;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на деятельность по доверительному управлению ценными бумагами № 078-02756-001000 получена 9.11.2000, бессрочная;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1330 от 05.03.2009, без ограничения срока деятельности.

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 16 декабря 2004 года включила ОАО «МБСП» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 331.

По состоянию на 01.01.2010 г. Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга» структурно состоит из:

- (а) Головного Банка;
- (б) Московского филиала;
- (в) Представительства в Москве – Московского центра ОАО «МБСП»;

- (г) Филиала в городе Нижний Новгород;
- (д) Филиала в городе Самара;
- (е) Филиала в городе Волгоград;
- (ж) Филиала в городе Ульяновск

Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2010 и последующих годах невозможно прогнозировать из-за сложности оценки будущей ситуации в стране и непредсказуемости рисков. Внешние макроэкономические факторы настолько велики, что могут оказать отрицательное влияние на деятельность коммерческих банков и всей банковской системы. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

Кроме того, начиная с 01.01.2010г., в соответствии с Федеральным Законом от 24.07.2009г. №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования в Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», отменившим единый социальный налог, Банк может получить более благоприятный налоговый климат, поскольку изменены правила расчета страховых взносов. А именно, с сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 415 000 рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются.

## **1.2. Численность сотрудников**

Среднесписочная численность сотрудников за 2009 год составила 455 человек, в том числе в Голодном банке – 297 человек, в Московском филиале – 77 человек, в Московском центре ОАО «МБСП» - 21 человек, в Филиале в Нижнем Новгороде – 17 человек, в филиале в Самаре – 18 человек, в Филиале в Волгограде – 16 человек, в Филиале в Ульяновске – 9 человек.

## **1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых ОАО «МБСП» в различных географических регионах**

### **1.3.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Основные операции ОАО «МБСП» сосредоточены в следующих областях рынка:

1. Кредитный рынок (кредитование юридических и физических лиц).
2. Рынок ценных бумаг. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в соответствии с полученными лицензиями осуществляет:
  - Операции с государственными облигациями Российской Федерации (выраженными в рублях и иностранной валюте);
  - Операции с облигациями субъектов Российской Федерации;
  - Операции с корпоративными акциями и облигациями;
  - Операции с векселями.
3. Рынок межбанковских кредитов и депозитов.
4. Рынок депозитов (привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты)).
5. Валютный рынок.

Стратегия развития Банка предполагала достижение среднегодового объема работающих активов Банка за 2009 год уровня 41 млрд. рублей. Фактически сложившийся показатель составил 39 млрд. руб., что на 5% ниже запланированного в стратегии значения.

Балансовая прибыль по итогам 2009 года (без учета СПОД) составила 832 млн. рублей (плановый показатель 426 млн. рублей). Перевыполнение данного показателя относительно планируемого значения свидетельствует о высокой эффективности деятельности организации и успешности утвержденной стратегии.

Плановое значение средних остатков денежных средств в межбанковских расчетах предусмотрено в размере 6,3 млрд. рублей. Фактически сложившийся средний объем размещенных ресурсов на межбанковском рынке составил 6,9 млрд. руб. Этот факт объясняется невозможностью экстенсивного увеличения кредитного портфеля Банка в связи с осторожностью оценки кредитоспособности новых потенциальных корпоративных заемщиков в современных условиях, что в свою очередь нашло свое отражение в невыполнении плана по кредитным вложениям.

Средний фактический объем кредитования (21 млрд.руб.) не достиг запланированного уровня (26,7 млрд.руб.), но тем не менее, кредитование предприятий реального сектора экономики продолжает традиционно являться основным направлением деятельности ОАО «МБСП».

Доходность кредитования превысила запланированный уровень на 1 процентный пункт, но невыполнение планового значения по объему кредитного портфеля отразилось на показателе объема полученных процентных доходов по ссудным операциям, который достиг 3,3 млрд.руб. (запланированный уровень 3,9 млрд. рублей).

Вложения в ценные бумаги являются второй по значимости статьей активных операций Банка (их доля фактически составила 19,9% в объеме работающих активов, при плановом значении 19,6%). В 2009г. портфель ценных бумаг был запланирован в размере 8 млрд. рублей, фактически сложившийся уровень составляет 7,9 млрд. рублей. Фактически сложившийся уровень доходности портфеля ценных бумаг составил по итогам 2009 года 13,2% годовых, что выше запланированного уровня на 2,2% годовых, что позволило частично компенсировать недополученные процентные доходы по ссудным операциям.

Средние остатки на расчетных и текущих счетах корпоративных клиентов составили 10 млрд.руб. (средний запланированный объем ресурсов 14,5 млрд. руб.). В структуре привлеченных средств клиентов доля остатков на данных инструментах составила 24% (плановый уровень 36,6%), что, несомненно, является позитивным фактором, свидетельствующим об увеличивающейся доле стабильных срочных корпоративных депозитов в ресурсной базе Банка. План по привлечению срочных депозитов корпоративных клиентов перевыполнен, их объем составил 9,5 млрд.руб., что является благоприятной тенденцией в части устойчивости клиентской базы. Превышение плана по объему вкладов физических лиц составляет 150%.

Причиной превышения плановых срочных ресурсных показателей стал гораздо более осторожный подход корпоративных клиентов в вопросах управления денежными средствами в условиях неопределенности дальнейших перспектив развития, и как следствие, многие клиенты предпочли оформить высвобождающиеся средства в срочные депозиты в Банке.

Средняя стоимость привлечения клиентских депозитов в 2009 году составила 8% годовых, что ниже прогнозируемого значения (план 11,5%). Причиной послужила общая рыночная тенденция снижения стоимости привлечения при избыточной ликвидности на рынке денежных капиталов, а также позиция ЦБ РФ в части поступательного снижения ставки рефинансирования. Экономия на стоимости заимствования позитивно отразилась на финансовом результате 2009г.

Собственные средства превысили запланированный уровень на 13%, за счет постоянно увеличивающейся капитализации Банка.

Чистый комиссионный доход Банка по итогам года достиг значения 163 млн. руб., (96% плана), что объясняется незначительным снижением комиссионных поступлений по расчетно-кассовому обслуживанию. Банк проводит политику плавного снижения уровня тарифов РКО в условиях жесткой конкурентной среды.

Расчетная ставка резервирования на возможные потери и обесценение активов (соотношение сформированного резерва на возможные потери по отношению к работающим активам Банка) составила в среднем по году более 2,4%.

Устойчивое положение Банка подтверждается оценкой, проводимой на постоянной основе рейтинговыми агентствами. Ведущие международные рейтинговые агентства Fitch Ratings и Standard & Poor's подтвердили долгосрочные рейтинги Банка «В-» по международной шкале.

В 2009 году начали работу филиалы Банка в городе Волгоград и в городе Ульяновск. Открытие филиала в Ульяновске состоялось в июле 2009 года, и уже на 01.01.2010г. кредитный портфель филиала достиг 750 млн.руб. Филиал открыл кредитную линию ОАО «Ульяновский механический завод» (УМЗ), одному из главных производителей средств ПВО в российском оборонном комплексе. Перед филиалом стоит задача существенно нарастить долю реального сектора в кредитном портфеле, и расширение сотрудничества с предприятиями оборонной промышленности является одной из ее важнейших составляющих.

Открытый в декабре 2008 года, Нижегородский филиал продемонстрировал высокие показатели работы. За год он смог привлечь на обслуживание крупнейшие предприятия региона, работающие в различных отраслях экономики. В частности, клиентами банка стали ОАО «Нижегородский авиастроительный завод «Сокол», производитель знаменитых истребителей семейства МиГ, старейшее в России ОАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И.Ленина» (НИТЕЛ), ОАО «Центральное конструкторское бюро «Лазурит». Филиал банка в Нижнем Новгороде открыл возобновляемую кредитную линию ОАО «НИТЕЛ», которое является старейшим в России радиотехническим заводом и участвует в государственной программе по развитию и оснащению армии современной техникой.

Также необходимо отметить признанную банковским сообществом безупречную репутацию ОАО «МБСП». Банк второй год подряд становится лауреатом «Национальной банковской премии» в номинации Лучший региональный банк.

Финансовые результаты за 2009 год отражены в отчете о прибылях и убытках.

Наиболее существенное влияние на финансовый результат Банка по основным видам совершаемых операций оказали следующие статьи:

- чистые процентные и аналогичные доходы, после создания резерва на возможные потери – 1,754,207 тыс. рублей (в 2008г. – с учетом корректировки 2,174,910 тыс. рублей);
- чистый комиссионный доход– 108,664 тыс. рублей (в 2008 году – с учетом корректировки 136,116 тыс. рублей);
- чистый доход от операций с иностранной валютой – 346,283 тыс. рублей (в 2008 году с учетом корректировки– 195,615 тыс. рублей);
- чистый доход от операций с ценными бумагами – 285,749 тыс. рублей (в 2008 году – с учетом корректировки (254,170) тыс. рублей).

### **1.3.2. Информация относительно различных операций, проводимых ОАО «МБСП» в различных географических регионах**

Операции, проводимые Банком в различных географических регионах, осуществляются в соответствии с лимитами. Установлены лимиты на операции с банками стран ОЭСР, СНГ и Балтии.

Комитет по управлению рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменением в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму убытки от изменения инвестиционного климата в Российской Федерации.

### 1.3.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ОАО «МБСП» за отчетный год

По итогам 2009 года основные показатели деятельности ОАО «МБСП» составили:

- активы (публикуемая форма) на 1 января 2010 года – 39,743 млн. рублей (на 01 января 2009 года – 41,205 млн. рублей);
- балансовая прибыль по итогам года без учета событий после отчетной даты (далее СПОД) составила 831,6 млн. рублей, балансовая прибыль с учетом СПОД составила – 732,0 млн. руб.;
- прибыль за отчетный период (публикуемая форма) за 2009 год – 543,9 млн. рублей (в 2008 году – 470,5 млн. рублей);
- собственные средства (капитал) по Положению Банка России от 10.02.2003 г. №215-П увеличились за счет дополнительной эмиссии и составили 5,888 млн. рублей с учетом СПОД (на 01.01.2009 года – 5,336 млн. рублей с учетом СПОД).

23 апреля 2009 года годовым общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала банка - увеличить уставный капитал ОАО «МБСП» путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций ОАО «МБСП» в количестве 144 411 813 (Сто сорок четыре миллиона четыреста одиннадцать тысяч восемьсот тринадцать) штук по закрытой подписке.

Форма выпуска – бездокументарная.

Номинальная стоимость одной акции – 1-00 (Один) рубль.

Круг лиц, среди которых было произведено размещение дополнительных акций - акционеры, владеющие более 2% обыкновенных именных акций ОАО «МБСП» по состоянию на 01.03.2009: Бажанов Сергей Викторович. Предельное количество акций, которое вправе приобрести лицо, включенное в круг лиц, среди которых было произведено размещение дополнительных акций - 144 411 813 (Сто сорок четыре миллиона четыреста одиннадцать тысяч восемьсот тринадцать) штук.

Цена размещения одной акции - 2-80 (Два) рубля 80 копеек, в том числе для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций.

Форма оплаты дополнительных акций – денежные средства в валюте РФ.

После проведения дополнительной эмиссии 30.07.2009г. уставный капитал Банка увеличен на 144 411 813-00 (Сто сорок четыре миллиона четыреста одиннадцать тысяч восемьсот тринадцать рублей 00 копеек), и составляет – 843 085 559-00 (Восемьсот сорок три миллиона восемьдесят пять тысяч пятьсот пятьдесят девять рублей 00 копеек); собственные средства в целом увеличились на 404 353 076-40 рублей.

Структура уставного капитала на 01.01.2010 года ОАО «МБСП» имеет следующий вид:

- С.В. Бажанов – 98,63%;
- ЗАО «ТРИУМФ» – 1,2%;
- Прочие акционеры (физические и юридические лица) – 0,17%.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОАО «МБСП»

### 2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2009 год

#### 2.1.1. Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет ОАО «МБСП» за 2009 год составлен в объеме и в порядке согласно Указаниям ЦБ РФ “О порядке составления кредитными организациями годового отчета” № 2089-У от 08 октября 2008г. (далее по тексту Указания ЦБ РФ) и сформирован,

исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включены:

- Бухгалтерский баланс Банка (публикуемая форма) на 1 января 2010 года (код формы 0409806);
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Отчет о движении денежных средств (код формы 0409814);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах (код формы 0409813);
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (код формы 0409812);
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета

- Баланс Банка на 01.01.2010 года по форме Приложения № 9 к Приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П);
- Оборотная ведомость по счетам Банка за отчетный год по форме Приложения № 8 к Приложению к Положению № 302-П;
- Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения № 4 к Приложению к Положению № 302-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 14 к Приложению к Положению № 302-П;

### **2.1.2. Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы в течение 2009 года отражались в бухгалтерском учете по методу начисления.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового бухгалтерского отчета за 2009 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2009 года, а также включает события после отчетной даты.

### **2.1.3. События после отчетной даты**

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых Указанием ЦБ РФ.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности ОАО «МБСП», который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Отражение СПОД осуществлялось на счетах 70701 – 70710 в разрезе символов отчета о прибылях и убытках только на балансе Головного Банка и по счету 70711.

К событиям после отчетной даты (далее «СПОД») относятся:

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО «МБСП» вел свою деятельность – корректирующие события после отчетной даты. Данные СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ, с учетом следующих особенностей:

- --при обнаружении после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата, уровень существенности для отражения таких ошибок в учете определяется в размере - 0,5 % от суммы балансовой прибыли по состоянию на конец отчетного года без учета проводок СПОД.
- при получении первичных оправдательных документов, подтверждающих совершение операций (событий) до 01 января нового года до 05 марта 2010 года.
- для учета принимаемых от всех филиалов Банка остатков дебиторской и кредиторской задолженности, а также сумм уплаченного НДС и иных начисленных налогов, на балансе Головного Банка открываются отдельные лицевые счета с признаком в лицевом счете филиала на балансовых счетах 60312, 60311, 60310 соответственно.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО «МБСП» ведет свою деятельность – не корректирующие события после отчетной даты - данные СПОД не отражаются в бухгалтерском учете, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету.

При завершении 2009 года в ОАО «МБСП» при отражении корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, связанные с исправлением ошибочных записей, признанные и относящиеся к периоду до 01.01.2010 года, учитывались в качестве СПОД вне зависимости от принципа существенности.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в прилагаемых формах годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО «МБСП» ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе 3.2 «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО «МБСП» ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

#### **2.1.4. Валюта отчетности**

Годовой отчет ОАО «МБСП» составлен в валюте Российской Федерации: Публикуемая отчетность – в тыс. рублей; Пояснительная записка – в тыс., млн., млрд. рублей.

#### **2.1.5. Методика пересчета в иностранные валюты**

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

#### **2.1.6. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2009 году**

Учетная политика открытого акционерного общества «Международный банк Санкт-Петербурга» на 2009 год введена в действие приказом Президента банка № 337 от 31.12.2008 года.

В 2009 году Банком были внесены незначительные изменения в учетную политику, принятые решением Правления Банка от 27.08.2009г., введенные в действие Приказом Председателя Правления Банка от 27.08.2009г. № 247/1 и касающиеся:

- уточнения порядка оформления исправительного мемориального ордера;
- порядка формирования и хранения бухгалтерского журнала, а также порядка хранения кассовых журналов;
- порядка формирования и хранения кредитных досье;
- порядка хранения полноформатных платежных поручений, получаемых по системе «Банк-Клиент»;
- порядка хранения ценной бумаги, переданной в залог, после выполнения клиентом обеспечиваемых обязательств;
- уточнений в ведении бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

#### 2.1.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2009 год в целях обеспечения своевременного и качественного его составления ОАО «МБСП» проведены следующие мероприятия:

- Осуществлена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим. В результате сверки установлено соответствие счетов аналитического и синтетического учета.
- По состоянию на 1 января 2010 года проведена ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в операционной кассе Головного банка и в операционных кассах филиалов (Московского, в Нижнем Новгороде, в Самаре, в Волгограде, в Ульяновске). Излишки и недостачи при проведении ревизий не обнаружены.
- Проведена сверка остатков на корреспондентских счетах Банка, открытых в ГРКЦ ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу, в МЦИ Отделения № 1 ГУ ЦБ РФ по Москве, в ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области, в Советском РКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, в ГУ ЦБ РФ по Волгоградской области, в ГУ ЦБ РФ по Ульяновской области. Расхождений не выявлено. Кроме того, с ГРКЦ и кассовым центром ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу проведена сверка остатков по другим счетам Банка. Установлено соответствие данных.
- Проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, открытых кредитными организациями в ОАО «МБСП». Получено подтверждение остатков по 43 счетам (из 50 открытых счетов всего), что составляет 100%. Все счета открыты на балансе Головного Банка. Установлено соответствие данных.
- В ОАО «МБСП» по состоянию на 1 января 2010 года проведена сверка остатков на текущих, расчетных, специальных, депозитных и др., открытых предприятиям и организациям для привлеченных и размещенных средств. Установлено соответствие данных полученных актов сверок и данных бухгалтерского учета. Получено подтверждение остатков по 4 531 счету на сумму 38 580 млн. руб. (из 8 672 открытых счетов на сумму 49 366 млн. руб.), что составляет по количеству счетов – 52,25%, по сумме остатков – 78,15%. Основными причинами неполучения подтверждений является то, что значительную часть счетов составляют счета фактически неработающих предприятий. По их розыску и закрытию счетов продолжается совместная работа департамента безопасности и операционного департамента Банка.

В настоящее время в Банке продолжается работа по получению подтверждений остатков денежных средств на счетах клиентов.

- По состоянию на 01 ноября 2009 года в ОАО «МБСП» проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов (собственных и арендованных), а также инвентаризация остатков хозяйственных и других материалов на складе. Результаты инвентаризации отражены в Акте и инвентаризационных описях и утверждены Председателем Правления Банка – в Головном Банке и Управляющими филиалов – в Московском филиале и в филиале в Волгограде, Нижнем Новгороде, Самаре, Ульяновске.

Излишки и недостачи материальных ценностей, а также расхождения данных учета с бухгалтерским и внесистемным учетом по проведенным инвентаризациям не установлены. В ходе проведения инвентаризации комиссии выявлены морально и технически устаревшие материальные ценности, подлежащие списанию.

#### 2.1.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2009 года с учетом событий после отчетной даты дебиторская и кредиторская задолженность представлена следующим образом:

Сведения о дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2010 года:	тыс.руб. С учетом СПОД
Требования по прочим операциям	44,363
Требования по получению процентов	144,406
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	18,149
Требования по налогам	110,860
Прочая дебиторская задолженность	1,736

Сведения о кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2010 года:	С учетом СПОД
Обязательства по уплате процентов	239,630
Обязательства по уплате налогов	6,387
Обязательства по уплате дивидендов	728
Расчеты с сотрудниками по выплате заработной платы	13
Прочая кредиторская задолженность	10,195

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета:

- Произведена сверка расчетов по аналитическим счетам на балансовом счете первого порядка 474 в соответствии с первичными документами по состоянию на 01.12.2009 г. Несоответствия балансовых данных первичным документам не установлено;
- Произведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками (балансовый счет 603) по состоянию на 01.12.2009 г. в соответствии с Учетной политикой на 2009 год. Расхождений не выявлено.
- По состоянию на 01.12.2009 г. произведена инвентаризация обязательств и требований по срочным операциям, учитываемым на счетах внебалансового и балансового учета. Установлено соответствие учитываемых требований и обязательств. Результаты инвентаризации отражены в актах инвентаризации расчетов, утвержденных Председателем правления Банка и Управляющими филиалов;
- По состоянию на 01 января 2010 года проведена сверка расчетов с дебиторами, по состоянию на дату составления годового отчета получено подписанных актов со стороны контрагентов без разногласий на 20% от общей суммы дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете 60312, с разногласиями – 35%. По двум контрагентам выявлены расхождения по отражению в учете оплаченных авансов. Причина – не подписанные со стороны банка акты приема-передачи работ, из-за

ненадлежащего качества. Также следует отметить, что не подтвержденными остались три значительные задолженности в общей сумме 9 622 тыс. рублей, что составляет 64% от общей суммы дебиторской задолженности. Одна из них в размере 1 890 тыс. рублей подлежит списанию за счет созданного резерва в 2010 году в связи с истечением срока исковой давности, по двум другим ведется претензионная работа по возврату оплаченных денежных средств.

- Расчет, начисление налогов за 2009 год произведены до сроков, установленным налоговым законодательством, соответствии со сроками, установленными внутрибанковскими распорядительными документами, с отражением на балансовых счетах 70711 и 70801 в балансе Головного банка как события после отчетной даты (СПОД).

#### **2.1.9. Сведения о просроченной задолженности**

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2010 года составила 554 млн. руб. или 2,08% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, а также суммы дебиторской задолженности. По срокам возникновения: 0,9% от общей суммы просроченной задолженности длительностью до 30 дней, 15%- от 31 до 90 дней, 10,4%- от 91 до 180 дней, 73,7%- свыше 180 дней.

### **2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в 2009 году**

#### **2.2.1. Принципы и методы учета расчетных операций**

Расчетные операции в валюте Российской Федерации производились в Банке в соответствии с Положениями Банка России от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

Расчетные операции регламентированы следующими внутренними документами в действующих редакциях:

- «Порядком проведения операций по корреспондентским счетам в иностранной валюте», утвержденным приказом Президента N 271 от 29.12.2007 с дополнениями и изменениями;
- «Порядком осуществления платежей в валюте РФ», утвержденным приказом Президента N 200 от 12.10.2007 с дополнениями и изменениями;
- «Порядком межфилиальных расчетов», утвержденным приказом Президента N 177 от 14.08.2008.

#### **2.2.2. Принципы и методы учета кассовых операций**

Кассовые операции осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Кассовые операции регламентировались следующими внутренними документами:

- Положением «О порядке ведения кассовых операций в ОАО «МБСП», утвержденным Приказом Президента № 291 от 01.12.2008г.

Ревизии денежных средств и других ценностей проводятся в соответствии с вышеуказанными положениями Банка России. Ревизия денежных средств и ценностей в операционной кассе и внутренних структурных подразделениях (в случае хранения в них ценностей) проводится в обязательном порядке по состоянию на 1 декабря и 1 января.

### 2.2.3. Принципы и методы оценки и учета имущества банка

Учет основных средств и иного имущества велся в соответствии с нормативными документами Банка России – Приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 302-П от 26.03.2007 г. и внутренними актами Банка, а также внутренним «Порядком учета основных средств и иного имущества в ОАО «МБСП», утвержденным Приказом Президента № 290 от 29.12.2007г.

Основные средства и нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом последующих переоценок, проводимых в соответствии с соответствующими нормативными документами.

Основные средства, поступившие на условиях финансовой аренды (лизинга) учитываются следующим образом:

- при заключении договора с условием передачи имущества на баланс лизингополучателя (Банка), основные средства учитываются в балансе Банка на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду, в сумме арендных обязательств и затрат по доведению объекта до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет Банка;
- при заключении договора с условием учета имущества на балансе лизингодателя, основные средства и иное имущество отражаются в учете аналогично имуществу, принятому в аренду.

### 2.2.4. Принципы и методы оценки и учета ценных бумаг

Учет ценных бумаг велся в соответствии с нормативными документами Банка России – Приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 302-П от 26.03.2007 г. и внутренними актами Банка.

#### *Критерии первоначального признания (прекращения первоначального признания)*

Основанием для первоначального признания ценной бумаги, является отражение ценной бумаги на балансе Банка в связи с приобретением на нее прав собственности.

Основанием для прекращения признания ценной бумаги, является списание ценной бумаги с учета на балансе Банка, в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав собственности.

Датой постановки эмиссионных ценных бумаг по операциям на биржевом и внебиржевом рынке, залога эмиссионных ценных бумаг, займа эмиссионных ценных бумаг в бухгалтерском и депозитарном учете является дата получения выписки по счету ДЕПО Банка из депозитария (если учет прав собственности ведется в депозитарии) или выписки из реестра акционеров по лицевому счету Банка (если учет прав собственности ведется в реестре акционеров).

При погашении эмиссионной ценной бумаги эмитентом датой выбытия для целей бухгалтерского учета является день фактического исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги, определенных условиями выпуска.

При погашении эмиссионных ценных бумаг эмитентом датой списания ценных бумаг с депозитарного учета является дата получения выписки по счету депо Банка из депозитария или выписки из реестра акционеров по лицевому счету Банка.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности и возвратности, не является основанием для первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки).

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности и возвратности (операции прямого РЕПО), не является основанием для прекращения признания.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг Банк, на основании распоряжения ДТО и К прекращает признание данных ценных бумаг.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по договорам займа ценных бумаг не является основанием для первоначального признания, за исключением случаев когда:

- договором займа определена возможность реализации, полученных по договору займа ценных бумаг;
- контрагент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом свои обязательства по договору займа.

Прекращение прав собственности на ценные бумаги по договорам займа ценных бумаг не является основанием для прекращения первоначального признания, за исключением случаев когда:

- договором займа определена возможность реализации, переданных по договору займа ценных бумаг;
- контрагент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом свои обязательства по договору займа.

Под балансовой стоимостью ценной бумаги здесь и далее по тексту, понимается первоначальная стоимость ценной бумаги включая суммы затрат на приобретение, переоценки и начисленного процентного (купонного) дохода, отраженные на соответствующих счетах в дату использования балансовой стоимости.

#### *Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг*

При активном рынке:

Применяется следующая очередность выбора информационного источника для определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- а) Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- б) В случае отсутствия рыночной и средневзвешенной цены на ММВБ - НП «Фондовая биржа РТС»;
- в) В случае отсутствия рыночной и средневзвешенной цены на ММВБ, НП «Фондовая биржа РТС» - Санкт-Петербургская валютная биржа;
- г) В случае отсутствия рыночной и средневзвешенной цены на ММВБ, НП «Фондовая биржа РТС», Санкт-Петербургская валютная биржа - другие организаторы торговли;
- д) В случае отсутствия рыночной средневзвешенной рыночной цены у организатора торговли, применяются данные информационных агентств Reuters и Telerate.

К ценным бумагам, стоимость которых определена надежно, относятся:

- 1) ценные бумаги, входящие в котировальный лист первого (А) и второго (Б) уровней.
- 2) Минимальный среднемесячный оборот ценных бумаг составляет – 20 000 000,00 рублей если ценная бумага номинирована в иностранной валюте, то в объеме эквивалентном 20 000 000,00 рублей;

При отсутствии организованного рынка:

- 1) Информация о последних рыночных котировках;
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- 3) Анализ дисконтированных денежных потоков;

#### 4) Модель определения цены опциона.

Тождественность ценной бумаги оценивается по следующим показателям:

- Эмитент (100%);
- Объем (не более 50% от оцениваемого);
- Рассматриваемый период (в зависимости от даты до погашения, но не более 6 месяцев).

#### *Классификация ценных бумаг при первоначальном признании*

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение, которые включают в себя затраты по оплате услуг, связанных с приобретением, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующим образом.

При приобретении ценной бумаги открывается три лицевых счета с признаком в тринадцатом знаке:

- признак (1) – покупная стоимость;
- признак (2) – накопленный купонный доход;
- признак (3) – сумма затрат на приобретение;
- признак (4) – дисконт.

По эмиссионным ценным бумагам, имеющим ISIN, аналитический учет ведется в разрезе выпусков.

В зависимости от целей приобретения, ценные бумаги распределяются по следующим категориям:

#### Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- 1) Категория предназначена для приобретения ценных бумаг, предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе;
- 2) Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг I категории должна быть надежно определена;
- 3) Бухгалтерский учет осуществляется на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по текущей (справедливой) стоимости;
- 4) Ценные бумаги данной категории не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, непогашенных в срок (счет 50505);
- 5) Подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости с отражением на счетах 50120, 50121, 50620, 50621 в корреспонденции со счетами доходов и расходов по переоценке (70602, 70607);
- 6) При частичном выбытии ценных бумаг с баланса Банка суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке;
- 7) При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска, суммы переоценки, приходящиеся на данный выпуск, списываются на счета доходов (расходов) от переоценки;
- 8) Резерв не формируется;

#### Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- 1) Категория предназначена для приобретения прочих ценных бумаг, предназначенных для продажи в долгосрочной перспективе;
- 2) Бухгалтерский учет ведется на счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в сумме фактических затрат на приобретение;
- 3) Не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств не погашенных в срок, и случаев переклассификации в категорию «удерживаемые до погашения»;
- 4) Подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости с отражением на счетах 50220, 50221, 50720, 50721 в корреспонденции со счетами добавочного капитала (10603, 10605);
- 5) В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой стоимости) и при наличии признаков обесценения, по ценным бумагам данной категории формируется резерв на возможные потери (Счета 50219, 50719). Открытие аналитических счетов по учету резервов на возможные потери по ценным бумагам осуществляется на каждый лицевой счет элемента расчетной базы;

#### Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

- 1) Бухгалтерский учет осуществляется на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат на приобретение;
- 2) Переклассификация в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» осуществляется при изменении намерений в отношении данных ценных бумаг при одновременном соблюдении следующих условий:
  - в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано и предвосхищено);
  - в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
  - в целях реализации в объеме, незначительном (не превышает 10 %) по отношению к общей стоимости «Долговых обязательств, удерживаемых до погашения».
- 3) Ценные бумаги данной категории переоценке не подлежат;
- 4) По ценным бумагам данной категории формируется резерв на возможные потери в соответствии Положением 283-П (Счет 50319) А;
- 5) Не погашенные в установленный срок ценные бумаги данной категории, переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

В 2009 году продолжали действовать изменения в учетную политику по учету активных операций с ценными бумагами в связи с вступлением в силу 28.11.2008г. Указания Банка России 17.11.2008 №2129-У

Изменения были утверждены Приказом Президента № 289 от 28.11.2008, в соответствии с которым:

I. Дополнена Глава 17 Учетной политики «Методика учета активных операций Банка с ценными бумагами» новым разделом 17.10. «Переклассификация ценных бумаг по оценочным категориям».

Основные положения:

1. В соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2008 №2129-У проводится переклассификация ценных бумаг из категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи».
2. Справедливая стоимость ценных бумаг, находящихся в категории «Имеющиеся в наличии для продажи» определяется путем формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3. Переклассификация осуществляется на основании распоряжения Департамента торговых операций и Казначейства (ДТО и К), в котором должен быть определен:

- перечень ценных бумаг, подлежащих переклассификации;
- категория качества эмитента ценной бумаги.

4. Переклассификация производится по следующему алгоритму:

В день проведения переклассификации

1) Отражение на счетах бухгалтерского учета всех заключенных сделок с ценными бумагами (покупка, продажа, продажа РЕПО, покупка РЕПО);

2) Доначисление процентных доходов (ПКД, дисконт);

3) Переоценка ценных бумаг:

3.1) Ценные бумаги, приобретенные до 01.07.2008, переоцениваются по средневзвешенной цене, определенной организатором торговли, за 30.06.2008;

3.2) Ценные бумаги, приобретенные после 30.06.2008, переоцениваются по средневзвешенной цене, определенной организатором торговли, на дату покупки такой ценной бумаги;

4) Перенос остатков переоцененных ценных бумаг (БС 501, 506) на новые счета в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (БС 502, 507)

II. В 2009 году продолжало действовать приостановление действия пункта 17.2. Учетной политики Банка на 2009 год, применительно к ценным бумагам, находящимся в категории «Имеющиеся в наличии для продажи», в части определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные в целях контроля над управлением акционерного общества или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества, отражаются на балансовых счетах 602 «Прочее участие».

При приобретении ценных бумаг в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в количестве, достаточном для осуществления контрольного участия и в случае если кредитная организация принимает решения воспользоваться своим правом участия в деятельности компании, то указанные ценные бумаги переносятся со счетов вложений на счет 602 «Прочее участие».

Бухгалтерский учет операций по учтенным векселям ведется в соответствии с действующей редакцией «Порядка бухгалтерского учета операций по учтенным векселям», утвержденного приказом Президента от 29.12.2007 №268 с изменениями и дополнениями.

#### **2.2.5. Принципы формирования и учета резервов.**

Формирование резерва на возможные потери по ссудам (далее РВПС) производится в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 г., Положением о порядке формирования в ОАО «МБСП» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным приказом Президента от 02.07.2007 № 138 с дополнениями и изменениями – до 30.06.2009г. и, начиная с 01.07.2009г., Положением о порядке формирования в ОАО «МБСП» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным Решением Совета Директоров от 24.06.2009г и введенным в действие Приказом Председателя Правления № 168 от 24.06.2009г.

РВПС формируется по каждой отдельной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых не превышает 0,5 процента от величины собственных средств Банка. При наличии двух и более ссуд, выданных одному заемщику, в том числе по разным видам требований Банка, суммарная величина указанной задолженности также не должна превышать 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк самостоятельно определяет признаки однородности ссуд, по которым производится формирование портфелей однородных ссуд.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 г. №283-П Положением о порядке формирования в ОАО «МБСП» резервов на возможные потери, утвержденным приказом Президента от 08.11.2007г. № 216 с изменениями и дополнениями – до 30.11.2009г., и с 30.11.2009г. одноименным положением, утвержденным Приказом Председателя Правления № 322.

Резервы создаются в Головном Банке и филиалах.

Головной Банк имеет право издавать мотивированные распоряжения о реклассификации филиалом отдельных элементов расчетной базы резервов на возможные потери.

Резерв под операции кредитных организаций РФ с резидентами оффшорных зон создается в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 1584-У от 22.06.2005.

## **2.2.6. Принципы и методы депозитарного учета**

Осуществление депозитарных операций в Банке регламентировано следующими внутренними нормативными документами:

- «Условиями осуществления депозитарной деятельности Открытого акционерного общества «Международный банк Санкт-Петербурга», утвержденными Приказом Президента от 21.10.2005 №102;
- «Внутренним регламентом, определяющим правила контроля для обеспечения целостности данных депозитарных операций, а также процедуру рассмотрения жалоб и запросов клиентов (депонентов) Депозитария ОАО «МБСП», утвержденным Приказом Президента от 27.08.2008 № 188;
- «Правилами ведения учета депозитарных операций», утвержденными Приказом Президента от 30.12.2008г. № 328;
- «Порядком совершения операций и документооборота депозитария ОАО «МБСП», утвержденным Приказом Президента от 30.12.2008г. № 329.

Ведение депозитарного учета операций с ценными бумагами, совершаемых в Головном Банке и в Московском Филиале, осуществляется Управлением депозитарных операций Головного Банка на основании документов, предоставляемых подразделениями Головного Банка и Филиалом. Порядок передачи документов и отражение сделок с ценными бумагами в депозитарном учете регламентируется внутренними документами Банка. К основному счету депо открываются разделы, предназначенные для учета ценных бумаг, находящихся на балансе филиала.

Депозитарий ведет отдельный журнал регистрации счетов депо.

При депозитарном учете облигаций внутреннего и внешнего государственного валютного займа исходить из того, что депозитарный учет ведется в штуках и:

- для облигаций внутреннего государственного валютного займа принять номинал, равный 1000\$;
- для облигаций внешнего государственного валютного займа принять номинал, равный 1000 \$ по ценным бумагам со следующими кодами: XS0077745163, XS0089375249, XS0088543193;
- для облигаций внешнего государственного валютного займа принять номинал, равный 1 \$ по ценным бумагам со следующими кодами: XS0114295560, XS0114288789.

## **2.2.7. Принципы и методы формирования и распределения прибыли и фондов**

1. Порядок формирования и распределения прибыли.

- а) Банк формирует финансовый результат в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.
- б) За счет сформированной прибыли Банк перечисляет налоги в бюджет и производит другие обязательные платежи.
- в) Банк в соответствии с внутренними нормативными документами и на основании решения общего собрания акционеров:
  - формирует резервный фонд Банка;
  - осуществляет выплату дивидендов;
  - оставляет часть прибыли нераспределенной.
- г) Средства резервного фонда могут быть направлены только на цели, предусмотренные Положением о фондах Открытого акционерного общества «Международный банк Санкт-Петербурга».
- д) При наличии убытков в балансе Банка на конец отчетного периода, Совет Директоров в каждом отдельном случае принимает решение на покрытие убытков за счет резервного фонда и за счет нераспределенной прибыли.

2. Порядок взаимоотношений головного банка с филиалами по вопросу формирования и распределения прибыли.

- а) Головной банк и его филиалы, являясь одним юридическим лицом и налогоплательщиком, имеют различные корреспондентские счета, открытые в главных управлениях Центрального Банка РФ по месту своего нахождения, ведут отдельные балансы, которые входят в состав сводного баланса Банка в целом.
- б) В течение отчетного года головной банк и филиалы ведут учет доходов и расходов каждый на своем балансе, нарастающим итогом без промежуточного формирования финансовых результатов на ежемесячные и квартальные даты.
- в) В первый рабочий день следующего года филиалы осуществляют передачу на баланс головного банка остатков на счетах по учету доходов и расходов.
- г) После принятия Головным банком от филиалов остатков по доходным и расходным счетам на балансе головного банка отражается финансовый результат деятельности Банка в целом.
- д) Начиная с первого рабочего дня нового года после переноса фактических остатков счетов по учету доходов и расходов на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, на указанных счетах продолжают отражаться события после отчетной даты, влияющие на финансовый результат прошлого года.
- е) На дату составления годового бухгалтерского отчета счета по учету финансового результата прошлого года закрываются с отнесением остатков счета по учету прибыли или убытка прошлого года.
- ж) Сформированная балансовая прибыль (убыток) на балансе головного банка подлежит подтверждению аудиторской компанией и распределению на основании решения общего годового собрания акционеров.
- з) Распределение прибыли в соответствии с решением общего годового собрания акционеров осуществляется только на балансе головного банка.

#### 2.2.8. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2009 год

Все формы публикуемой отчетности ОАО «МБСП» подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2010 года на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2009 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнения статей произведены в соответствии с Указаниями ЦБ РФ №1376-У от 16.01.2004г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями.

Сравнительные данные на соответствующую отчетную дату прошлого года по публикуемым формам 0409807, 0409814 пересчитаны для сопоставимости с данными отчетного периода.

#### Форма 0409807

Статья 1, 1.2 графа 4 - увеличена на 282 398 тыс. руб. - доходы по комиссиям от открытия, ведения ссудных счетов;

Статья 6 графа 4 - увеличена на 22 264 тыс. руб. - доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющимся в наличии для продажи (символы 16103; -25103);

Статья 9 графа 4 - уменьшена на 22 264 тыс. руб. - доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющимся в наличии для продажи (символы 16103; -25103);

Статья 12 графа 4 - уменьшена на 282 398 тыс. руб. - доходы по комиссиям от открытия, ведения ссудных счетов.

#### Форма 0409814

Статья 1.1.1. - увеличена на сумму 282 398 тыс. руб. - доходы по комиссиям от открытия, ведения ссудных счетов;

Статья 1.1.3. - уменьшена на сумму 282 398 тыс. руб. - доходы по комиссиям от открытия, ведения ссудных счетов;

Статья 1.1.5. - увеличена на сумму 22 264 тыс. руб. - доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющимся в наличии для продажи (символы 16103; -25103);

Статья 1.1.7. - уменьшена на сумму 22 264 тыс. руб. - доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющимся в наличии для продажи (символы 16103; -25103)

### 2.2.9. Изменения в Учетную политику Банка на 2010 год

Внесенные изменения в учетную политику на 2010 год предусматривают подробное описание нового документооборота, связанного с внедрением новой формы мемориального ордера, а также носят уточняющий, корректирующий характер, в частности:

- сделаны ссылки на актуальные документы Банка России и на актуальные внутрибанковские документы;
- учтены структурные изменения в банке;
- уточнены правила нумерации банковских документов;
- уточнены моменты прекращения начисления процентов в бухгалтерском учете по проблемным кредитам;
- уточнены правила учета активных операций с ценными бумагами.

## 3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

3.1. *События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ОАО «МБСП» вел свою деятельность*

В первый рабочий день 2010 года, 11 января, после составления ежедневного баланса на 01.01.2010 года были осуществлены следующие операции:

- В балансе Головного Банка остатки лицевых счетов на БС 70611 «Налог на прибыль» были перенесены на соответствующие лицевые счета БС 70711 «Налог на прибыль».
- В балансе Головного Банка остатки, отраженные на лицевых счетах БС 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены на лицевые счета, открытые на БС 707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе символов доходов (расходов), определенных в отчете о прибылях и убытках;
- Филиалы банка на своих балансах остатки, отраженные на лицевых счетах БС 706 «Финансовый результат текущего года» передали на баланс Головного Банка на лицевые счета, открытые на БС 707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе филиалов и символов доходов (расходов), перенос осуществлен через счета межфилиальных расчетов;
- По результатам совершенных действий на балансе Головного Банка сформировался финансовый результат прошлого года на балансовых счетах 70701-70710 в размере 831 567 тыс.рублей и на балансовом счете 70711 – 269 109 тыс.рублей.

В период с 11 января 2010 года по 05 марта 2010 года на балансе Головного Банка были отражены следующие события после отчетной даты, влияющие на финансовый результат банка:

По кредиту БС 70701-70705 (доходы) – на общую сумму 105 тыс.рублей, в том числе:

- 1) Начислены проценты по размещенным средствам, в том числе и на корреспондентских счетах, а также комиссии и пени на сумму 27 тыс. рублей;
- 2) Отражены доходы от сдачи в аренду нежилых помещений – 78 тыс. рублей;

По кредиту БС 70706-70710 (расходы) – на общую сумму 1 113 тыс.рублей, в том числе:

- 3) Отражены излишне начисленные проценты по вкладам и депозитам в связи с досрочным расторжением – 103 тыс.рублей;
- 4) Отражены восстановленные хозяйственные расходы (аренда, субаренда) – 973 тыс. рублей;
- 5) Отражен излишне начисленный единый социальный налог – 25 тыс. рублей;
- 6) Отражено урегулирование финансового результата филиала в Волгограде в части исправления результатов сделки (исправительная запись) – 12 тыс. рублей;

По дебету БС 70706-70710 (расходы) – на общую сумму 98 287 тыс.рублей, в том числе:

- 7) Начислены расходы по перевозке ценностей (расчеты кассовыми центрами Банка России) в части, относящейся к периоду до 01.01.2010 – 83 тыс.рублей;
- 8) Начислены расходы по оплате за обслуживание корреспондентских счетов в части, относящейся к периоду до 01.01.2010, в сумме – 273 тыс.рублей;
- 9) Начислены расходы по оплате информационных услуг, в части, относящейся к периоду до 01.01.2010, в сумме – 1 064 тыс. рублей;
- 10) Начислены расходы по оплате аудиторских услуг, в части, относящейся к периоду до 01.01.2010, в сумме – 460 тыс. рублей;
- 11) Начислены комиссии по операциям, относящимся к периоду до 01.01.2010, в сумме 487 тыс. рублей, в том числе за расчетные услуги Банка России, за совершение операций на ММВБ, за совершение операций с использованием платежных карт VISA;
- 12) Досоздание резерва на возможные потери по ссудам и на возможные потери в связи с выявленными обстоятельствами, возникшими до 01.01.2010 года в суммах 83 953 тыс.рублей и 3 090 тыс. рублей соответственно. Общая сумма досозданного резерва – 87 043 тыс.рублей;
- 13) Начислены депозитарные и операционные комиссии по операциям, относящимся к периоду до 01.01.2010, в сумме 286 тыс. рублей;
- 14) Отражены расходы по административно-хозяйственной деятельности, подтверждающие (оправдательные) документы по которым были получены после 11.01.2010года, на общую сумму - 1 564 тыс. рублей;

- 15) Начислена и отражена сумма страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 6,653 тыс. рублей;
- 16) Начислены и отражены суммы налогов, отражаемые на счетах по учету ОУР по символу 26411(транспортного налога, платы за загрязнение окружающей среды, налога на добавленную стоимость), и относящиеся к деятельности банка в 2009 году – в сумме 373 тыс. рублей;
- 17) Начислены и отражены штрафы за несвоевременный возврат билетов – в сумме 1 тыс.рублей.

По дебету 70701-70705 (доходы) – на общую сумму 2 472 тыс.рублей, в том числе

- 18) Отражено урегулирование финансового результата филиала в Волгограде в части исправления результатов сделки (исправительная запись) – 12 тыс. рублей;
- 19) Произведено восстановление излишне начисленного дисконта по учтенным векселям – 2 460 тыс. рублей.

По кредиту БС 70711 (налог на прибыль) – на общую сумму 86 182 тыс.рублей, в том числе:

- 20) Определена сумма налога на прибыль по расчету за 2009 год, осуществлено начисление суммы налога и отражена причитающаяся к возврату из бюджета по сроку 28.03.2009г. сумма налога в размере 86 182 тыс. рублей в разрезе бюджетов и обособленных подразделений Банка. При этом общая задолженность бюджета перед банком составляет – 90 953 тыс. рублей. Начисление налога произведено в корреспонденции с БС 60302. После подачи декларации банк примет решение о возврате или зачете имеющейся переплаты в счет будущих платежей.

По дебету БС 70711- на сумму 5 187 тыс.рублей

- 21) Начисление налога на доходы по государственным ценным бумагам, полученным в декабре 2009 в размере 4 847 тыс. рублей;
- 22) Начисление налога на прибыль в часть территориального бюджета по Ульяновской области – 340 тыс. рублей.

### **3.2. Раскрытие информации о прибыли ОАО «МБСП» на одну акцию.**

ОАО «МБСП», как акционерное общество, в настоящей пояснительной записке раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию в двух величинах: базовой прибыли на акцию, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, и прибыли на акцию, которая отражает возможное снижение базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (далее – разводненная прибыль на акцию).

Базовая прибыль на акцию.

Определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций.

Базовая прибыль за минусом начисленных налогов – 543 911 277,03 руб.

Средневзвешенное количество акций – 637 818 840,75 шт.

Базовая прибыль на одну акцию = 0,85 руб.

Разводненная прибыль на одну акцию.

В соответствии с Приказом Минфина от 21.03.2000г. № 29Н: «Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции (далее - конвертируемые ценные бумаги);

- при исполнении всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

К конвертируемым ценным бумагам относятся привилегированные акции определенных типов или иные ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок.

Под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящих Методических рекомендаций.»

В ОАО «МБСП» показатель «Разводненная прибыль на одну акцию» не рассчитывается поскольку:

- привилегированные акции Банка не могут быть конвертированы в обыкновенные акции;
- у Банка нет намерения продажи акций по цене ниже рыночной и нет намерения дополнительно выпускать обыкновенные акции без соответствующего увеличения активов Банка.

### ***3.3. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО «МБСП» ведет свою деятельность***

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

ОАО «МБСП» январе-марте 2010 года осуществлял свою деятельность в соответствии с намеченными планами.

На заседании Правления Банка (Протокол №4 от 28.01.2010 года) были рассмотрены и утверждены отчеты о результатах деятельности банка в 2009 году и в рамках действующей стратегии были утверждены планы деятельности на 2010 год.

Существенных изменений в направлении развития бизнеса, в региональной политике, в структуре банка и структуре управления банком в указанные сроки не произошло.

## **4. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ ОАО «МБСП»**

Система управления банковскими рисками Открытого акционерного общества «Международный банк Санкт-Петербурга» формируется исходя из требований Банка России, с учетом положений Нового соглашения по капиталу Базельского комитета по банковскому надзору, сложившейся банковской практики, собственных методик оценки и управления рисками, и является важной составляющей системы управления Банком.

### **Цели и задачи системы управления рисками**

В целях управления банковскими рисками в Банке разработана «Политика управления банковскими рисками ОАО «МБСП»», утвержденная Советом Директоров, и определяющая цели, задачи и основные принципы управления банковскими рисками, участников процесса управления рисками, полномочия и ответственность подразделений. В соответствии с указанной Политикой, основными целями системы управления банковскими рисками являются:

- формирование сбалансированных по структуре и видам рисков активно-пассивных операций Банка в рамках стратегии развития Банка;
- обеспечение приемлемого масштабу деятельности Банка и достаточности его капитала уровня банковских рисков;
- снижение потерь Банка от реализованных рисков;

- построение современной системы управления рисками в соответствии с международными подходами (рекомендациями Базельского комитета и Банка России), адаптированной под особенности деятельности Банка.

Для достижения указанных целей в Банке решаются следующие задачи в области управления рисками:

- разработка методик достоверной оценки и управления рисками с учетом особенностей деятельности Банка;
- построение системы ограничений для отражения «аппетита к риску» банка;
- построение системы контроля рисков и соблюдения ограничений;
- оптимизация и регламентирование бизнес-процессов и технологий с целью снижения рисков;
- построение системы отчетов и повышение прозрачности процесса принятия рисков.

Проводимый анализ уровня рисков позволяет принимать управленческие решения и оценивать целесообразность:

- ограничения или развития отдельных направлений деятельности и видов операций (с установлением соответствующих лимитов);
- осуществления конкретных операций, а также определения их основных параметров (объем, срочность, доходность, риск);
- изменения структуры и срочности активов и пассивов;
- совершенствования технологий осуществления операций.

### **Виды рисков, присущие деятельности Банка**

Риски, присущие банковской деятельности, классифицированы на финансовые и функциональные.

К основным финансовым видам рисков, присущим деятельности Банка, относятся следующие: кредитный риск (в том числе страновой), риск ликвидности, фондовый, валютный, процентный риски.

Помимо финансовых, деятельность Банка связана с функциональными рисками – операционным (в том числе правовым и технологическим рисками), репутационным, стратегическим.

**Кредитный риск** представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств.

Кредитный риск рассматривается как один из основных видов риска, поскольку он присутствует практически по всем основным инструментам Банка (выдача кредитов, учет векселей, вложение средств в ценные бумаги и пр.).

С целью ограничения кредитного риска решения о возможности и условиях выдачи кредитов и установлении лимитов риска на контрагентов принимаются коллегиально, на заседаниях Комитета по управлению рисками, на основании заключений всех вовлеченных в процесс подразделений: Департамента кредитования, Департамента безопасности, Юридического управления, Департамента управления рисками.

В процессе управления кредитным риском проводится анализ заемщиков на основе финансовой отчетности и нефинансовых данных, бизнес-планов кредитуемых инвестиционных проектов, предоставляемого обеспечения. В ходе анализа рассматриваются основные показатели баланса и отчета о прибылях и убытках заемщика по абсолютной величине, в динамике за период и в сравнении с показателями других аналогичных компаний. Также учитываются нефинансовые факторы – акционерная структура контрагента, отраслевая принадлежность и положение в отрасли, уровень странового риска. С целью ограничения странового риска на операции с резидентами стран с нестабильным финансово-экономическим и политическим положением, имеющих низкие суверенные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, либо не имеющих таких рейтингов, устанавливаются более жесткие лимиты и ограничения.

Уровень кредитного риска по заемщику, определенный по результатам проводимого анализа, находит отражение в процентной политике Банка – в зависимости от уровня риска дифференцируются подходы к контрагентам по объему, срочности и доходности вложений. Учитывая сохраняющиеся проблемы в реальном секторе экономики, Банком ужесточены подходы к оценке финансового состояния заемщиков и требования к качеству обеспечения. При принятии решений о кредитовании Банк стремится придерживаться принципа, что либо у заемщика должны быть гарантированные денежные потоки, покрывающие даже с учетом возможных рисков и наличия других обязательств требования Банка, либо заемщик должен предоставить обеспечение, стопроцентно покрывающее с учетом всех возможных рисков, отраженных через дисконты, требования Банка (возможны комбинации указанных условий).

Управление **риском ликвидности** имеет особую значимость, поскольку оно направлено на обеспечение исполнения Банком своих обязательств в срок и в полном объеме.

Риском ликвидности Банк управляет с привлечением коллегиального органа – Комитета по управлению активами и пассивами, на котором еженедельно рассматривается состояние ликвидности Банка.

В Банке на постоянной основе анализируется структура привлеченных средств, средств крупных клиентов. С крупными клиентами, поддерживающими значительные остатки средств на счетах до востребования, проводятся переговоры о предоставлении информации по планируемым поступлениям и списаниям средств.

Для минимизации риска ликвидности Банк поддерживает объемы ликвидных активов, достаточные для исполнения обязательств в срок и в полном объеме.

Наращивание активных операций осуществляется только при наличии пассивов соответствующей срочности.

Значимым источником поддержания ликвидности является высококачественный портфель облигаций, позволявший Банку привлекать ресурсы даже в кризисных условиях.

**Фондовый риск** возникает вследствие неблагоприятных изменений котировок ценных бумаг.

Уровень фондового риска определяется на основе анализа статистических данных по изменению котировок ценных бумаг. Исходя из анализа возможных потерь и их сравнения с прибылью и капиталом Банка, определяются лимиты открытых позиций и лимиты потерь, составляющие основу управления фондовым риском. Лимиты риска устанавливаются как по ценным бумагам отдельных эмитентов, так и в совокупности по портфелям ценных бумаг.

Лимиты риска пересматриваются на регулярной основе, при значительном изменении ситуации на рынке может проводиться внеплановый пересмотр или приостановка лимитов риска по операциям Банка на фондовом рынке.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на ликвидные ценные бумаги надежных эмитентов.

На конец 2009 года в портфеле Банка по-прежнему отсутствуют вложения в высокорискованные активы (акции) и запрещено приобретение данных инструментов, учитывая высокий уровень риска в условиях нестабильности в экономике. Основная часть портфеля облигаций Банка сформирована из вложений в инструменты эмитентов, включенных в Ломбардный список Банка России.

**Валютный риск** возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Уровень валютного риска определяется на основе анализа статистических данных по изменению курсов валют. Путем сравнения уровня валютного риска с прибылью и возможных размеров открытых валютных позиций с капиталом Банка определяются лимиты открытых позиций по видам (корзинам) валют и лимиты потерь по торговым операциям на валютном рынке. При этом лимиты потерь устанавливаются как на период (например, квартал), так и дневные, на уровне, не значительном с точки зрения прибыльности Банка.

Лимиты риска пересматриваются на регулярной основе и при значительных изменениях курсов валют.

Учитывая практически абсолютную ликвидность валютного рынка, установление лимитов потерь позволяет сводить валютный риск к незначительной для Банка величине.

**Процентный риск** возникает вследствие несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при неблагоприятном изменении процентных ставок.

Для оценки уровня процентного риска проводится анализ структуры активов и пассивов Банка с использованием метода GAP.

В рамках управления процентным риском в Банке:

- определяются приоритеты по срочности активов и пассивов;
- утверждаются стандартные и индивидуальные ставки привлечения и размещения ресурсов в зависимости от срочности;
- устанавливаются лимиты на отдельные виды операций или крупные сделки, существенно влияющие на риск;
- предусматривается возможность пересмотра процентных ставок в договорах, заключаемых с клиентами Банка.

**Операционный риск**<sup>1</sup> представляет собой риск возникновения потерь в результате недостатков или ошибок внутренних процессов, отсутствия или неадекватности внутренних порядков и процедур, их нарушения со стороны персонала, других действий сотрудников и (или) третьих лиц, недостаточности или сбоев функционирования автоматизированных систем, а также вследствие внешних событий.

Учитывая растущую значимость операционного риска в практике российских банков, Банк внедряет международные подходы к оценке и управлению операционным риском.

В ходе управления операционным риском в Банке выявляются и регистрируются рисковые события на основании информации подразделений о реализованном операционном риске или по данным автоматизированной банковской системы, оцениваются потенциальные риски по выявленным событиям и разрабатываются планы мероприятий, направленные на минимизацию/предотвращение потерь по операционному риску в будущем.

Также проводится оценка уровня операционного риска в соответствии с базовым и стандартизированным подходами, рекомендованными Базельским комитетом.

С целью оптимизации и совершенствования бизнес-процессов при совершении банковских операций в Банке функционирует Технологический комитет.

**Репутационный риск** (риск потери деловой репутации) – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие формирования негативного отношения к ней у ее клиентов, партнеров и у общества в целом.

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций (соблюдение принципа «Знай своего клиента»), в частности – в рамках функционирования Управления финансового мониторинга, ответственного за соблюдении требований законодательства РФ в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам;
- контроль за соблюдением договорных обязательств, своевременностью расчетов по заключенным сделкам;
- контроль за качеством предоставляемых услуг;
- разграничение полномочий и доступа к информации с целью предотвращения конфликта интересов, связанного с профессиональной деятельностью;

<sup>1</sup> В том числе правовой и технологический риски, рассматриваемые как составная часть операционного риска.

- проверка службой безопасности Банка кандидатов перед приемом на работу, проведение кадровой политики, определяющей систему подбора, повышения квалификации и мотивации персонала (соблюдение принципа «Знай своего служащего»).

**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Стратегические приоритеты и ориентиры на среднесрочную перспективу определяются в Стратегии развития Банка и уточняются при составлении ежегодных бизнес-планов.

#### **Стресс-тестирование и совокупный риск**

С целью оценки уровня риска по различным направлениям деятельности Банка периодически проводится стресс-тестирование на основе различных сценариев и факторов, к которым наиболее чувствительны соответствующие виды риска. Возможное изменение факторов риска определяется на основе исторических данных за различные периоды времени, включая кризисные, или гипотетических событий.

Лимиты риска поддерживаются на таком уровне, чтобы при оценке совокупного риска (в том числе по стресс-сценарию) потери не наносили существенный ущерб прибыльности, капитализации, достаточности капитала и позволяли гарантировать устойчивость Банка.

При необходимости разрабатываются планы действий на случай развития неблагоприятных ситуаций с целью обеспечения бесперебойной деятельности Банка.

#### **Участники процесса управления рисками Банка**

В процессе управления рисками участвуют органы управления Банка, Комитеты, структурные подразделения Банка.

Совет Директоров Банка утверждает Политику по управлению банковскими рисками и внутрибанковские документы по управлению отдельными видами рисков.

Отчеты о развитии системы управления рисками выносятся на рассмотрение Совета Директоров.

Процесс управления банковскими рисками организуется Председателем Правления Банка.

С целью организации и координации работы по управлению рисками в Банке создано отдельное подразделение – Департамент управления рисками, подотчетный Вице-Президенту, курирующему управление рисками и Службу внутреннего контроля.

Решения по вопросам, сопряженным с рисками, принимаются коллегиально на заседаниях Комитетов Банка, с учетом рекомендаций всех вовлеченных в процесс подразделений – Департамента кредитования, Департамента управления рисками, Департамента безопасности, Юридического управления.

Председатель Правления ОАО «МБС Б

Главный бухгалтер



А.Г. Костин

Е.В. Шевцова

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью - 38 - листов

Генеральный директор  
ООО «Петербургбанкудит»

А.И. Михайлов

