

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
за 2012 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 от 28.12.1999 № 197. 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.;
- 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» от 23.12.2003 № 177-ФЗ государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 16 декабря 2004 года включила ОАО «МБСП» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 331.

ОАО «МБСП» владеет дочерней компанией ООО «Вексельная компания ОАО «МБСП» (ООО «Интервекс»), величина валюты баланса которой составляет менее 1 % валюты баланса Банка.

По состоянию на 01.01.2013 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 Волгоград;
- (е) Филиала в городе Ульяновск;
- (ж) Филиала в городе Новосибирске.

Прошедший 2012 год стал достаточно успешным для отечественного банковского сектора. Чистые активы российских банков увеличились на 18,9%. Прибыль составила около 1010 млрд.руб. против 850 млрд.руб. в 2011 году. Основная доля прибыли полученной банками была заработана благодаря рознице. Именно этот сегмент характеризовался наибольшим ростом, как в части активов, так и в части пассивов. Объем кредитов, выданных населению вырос за 2012 г. на 39%, в то время как величина корпоративных кредитов увеличилась на 12,7%. Увеличение объемов кредитования было обеспечено в значительной степени двумя источниками – вкладами населения и финансированием со стороны ЦБ РФ, снижавшим напряженность с ликвидностью. Остатки вкладов населения выросли за год примерно на 20%, что почти в 2 раза превышает темпы роста средств корпоративных клиентов. Среднедневной объем требований Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности увеличился с 837 млрд.руб. в январе до 2 679 млрд.руб. в декабре 2012 г. Рентабельность банковской системы России по итогам 2012 г. не изменилась – рост прибыли был обусловлен увеличением объемных показателей.

Международный банк Санкт-Петербурга закончил 2012 год, показав высокие показатели по прибыли, а также значительный прирост собственного капитала. В 2012 году Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг МБСП по международной шкале до отметки «В» (ранее «В-»). По национальной шкале рейтинг МБСП также повышен до уровня «ruBBB+» (ранее «ruBBB»). Прогноз по рейтингам – «Стабильный». Повышение рейтингов обусловлено мнением рейтингового агентства о постепенном улучшении профиля рисков МБСП. Отмечается традиционно низкий уровень кредитных потерь банка, лучше, чем в среднем по банковской системе, и при этом более высокий уровень резервирования, чем в среднем по сектору, который обеспечивает банку значительную «подушку», позволяющую абсорбировать внезапные потери, возникновение которых, по мнению агентства, маловероятно для МБСП. Также агентство указывает на хорошие рыночные позиции банка на рынке кредитования корпоративной клиентуры в Северо-Западном федеральном округе.

В 2012 г. Международный банк Санкт-Петербурга в рамках оптимизации расходов отказался от услуг рейтингового агентства Fitch Ratings. В декабре 2012 г. агентство подтвердило рейтинг банка на уровне «В-» с прогнозом «Стабильный», после чего по соглашению с банком рейтинг был отозван.

В 2012 году Международный банк Санкт-Петербурга также оптимизировал свою филиальную сеть, прекратив свою деятельность в Самарской области и закрыв филиал в г.Самара. На текущий момент филиалы Банка осуществляют свою деятельность на территории следующих городов: Москва, Ульяновск, Нижний Новгород, Волгоград, Новосибирск. Региональная сеть банка способствовала укреплению рыночных позиций МБСП – на 1 января 2013 года совокупный кредитный портфель филиальной сети банка превысил 16 млрд. рублей, только за IV квартал увеличившись почти на 2 млрд. На положительный результат существенно повлияли филиалы МБСП в Москве и Ульяновске.

Сведений об иной прекращенной деятельности ОАО «МБСП» не имеется.

Международный банк Санкт-Петербурга имеет значительные перспективы развития. Вместе с тем, банк учитывает неоднозначную экономическую ситуацию в стране, а именно значительное замедление темпов экономического роста и роста корпоративного сектора экономики в 2012 г. Бизнес-планом банка на 2013 год предполагается рост корпоративного кредитного портфеля на 20%. Рост чистых активов будет обеспечиваться за счет соответствующего роста средств юридических лиц. Основными драйверами роста Банка в 2013 году должно стать более эффективное использование внутреннего потенциала Банка, как в клиентской работе, так и в функциях обеспечения основной деятельности Банка.

1.2. Численность сотрудников

Среднесписочная численность сотрудников за 2012 год составила 408 человек, в том числе в Головном банке – 242 человека, в Московском филиале – 86 человек, в Московском центре ОАО «МБСП» – 6 человек, в Филиале в Нижнем Новгороде – 18 человек, в филиале в Самаре – 7 человек, в Филиале в Волгограде – 17 человек, в Филиале в Ульяновске – 26 человек, в Филиале в Новосибирске – 6 человек.

Для сравнения среднесписочная численность сотрудников за 2011 год составила 401 человек, в том числе в Головном банке – 227 человек, в Московском филиале – 71 человек, в Московском центре ОАО «МБСП» – 23 человека, в Филиале в Нижнем Новгороде – 21 человек, в филиале в Самаре – 14 человек, в Филиале в Волгограде – 19 человек, в Филиале в Ульяновске – 26 человек, в Филиале в Новосибирске – 0 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

Как и раньше влияние на финансовый результат оказывают банковские услуги, определяющие бизнес Международного банка Санкт-Петербурга:

- Кредитование юридических лиц;
- Операции на рынке 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.
- Кредитование и привлечение депозитов на межбанковском рынке;
- Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Валютные операции.

Кроме этого, Международный банк Санкт-Петербурга осуществляет РКО физических лиц, привлекает денежные средства физических лиц в депозиты, обслуживает счета пластиковых карт, осуществляет кредитование физических лиц, являясь с 2004 года участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Тем не менее, существенного влияния указанные операции на финансовый результат Банка не оказывают.

Чистая прибыль Банка с учетом СПОД за 2012 год составляет 397 524 тыс. руб., что на 21% меньше чем в 2011 году.

Структура и динамика прибыли Банка до налогообложения представлена в Таблице 1:

Таблица 1

ДОХОДЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	ПРИРОСТ
	01.01.2013		01.01.2012		
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	3 062 712	70,79%	3 504 688	76,23%	-441 976
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	493 127	11,40%	510 764	11,11%	-17 637
Процентные доходы от размещения в кредитных организациях	386 917	8,94%	308 542	6,71%	78 375
Чистый доход от операций с	213 507	4,94%	-122 474	-2,66%	335 981

ценными бумагами					
Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая переоценку	48 190	1,11%	182 722	3,97%	- 134 532
Чистый доход от комиссий полученных и уплаченных	108 543	2,51%	182 948	3,98%	- 74 405
Прочие доходы	13 201	0,31%	30 102	0,65%	- 16 901
Всего доходов	4 326 197	100,00%	4 597 292	100,00%	- 271 095

РАСХОДЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	ПРИРОСТ
	01.01.2013		01.01.2012		
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	1 533 983	41,07%	1 763 967	48,72%	-229 984
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	118 229	3,17%	190 981	6,17%	-72 752
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	208 159	5,57%	204 391	3,14%	3 768
Резервы на возможные потери	310 234	8,31%	258 911	5,23%	51 323
АХР	1 564 571	41,89%	1 509 943	36,74%	54 628
Всего расходов	3 735 176	100,00%	3 928 193	100,00%	-193 017

ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	591 021		669 099		- 78 078
----------------------------	---------	--	---------	--	----------

За год прибыль Банка до налогообложения уменьшилась на 78 млн.руб. Основные изменения в структуре финансового результата обусловлены следующим:

- На 442 млн.руб. снизились доходы от ссуд, предоставленных корпоративным клиентам в связи с некоторым снижением ссудного портфеля, в то же время на 319 млн.руб. увеличились доходы от вложений в ценные бумаги и на 78 млн.руб. от размещения средств в кредитных организациях;

- На 230 млн.руб. снизились расходы Банка по привлеченным средствам клиентов и на 73 млн.руб. по выпущенным долговым обязательствам;

- На 55 млн.руб. возросли Административно-хозяйственные расходы и на 51 млн.руб. увеличились резервы на возможные потери по ссудам.

Изменение Капитала.

Собственный капитал с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2013 составил 6 934 млн.руб., увеличившись в 2012 году на 736 млн.руб. В 2013 году предполагается дальнейший рост капитала, в том числе за счет привлечения нового субординированного депозита, а также капитализации прибыли Банка.

1.3.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ОАО «МБСП» а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в 2012 году.

Структура и динамика показателей деятельности достигнутых Банком в 2012 году представлена в Таблице 2

Таблица 2

ПОКАЗАТЕЛЬ, ТЫС. РУБ.	01.01.2013	01.01.2012
Активы	50 966 785	56 504 434

Чистая прибыль	397 524	505 136
Прибыль до налогообложения	591 021	669 099
Капитал	6 934 473	6 197 869
Чистая ссудная задолженность	37 496 561	41 685 357
Средства корпоративных клиентов	28 982 810	37 465 028
Средства физических лиц	7 788 549	8 164 877

Данные о размещенных средствах Международного банка Санкт-Петербурга представлены в Таблице 3.

Размещенные средства:

Таблица 3

АКТИВЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	ПРИРОСТ
	01.01.2013		01.01.2012		
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	3 527 233	6,92%	6 271 861	11,10%	-2 744 628
Средства в кредитных организациях	193 813	0,38%	59 808	0,11%	134 005
Чистые вложения в ценные бумаги	8 167 164	16,02%	6 904 715	12,22%	1 262 449
Чистая ссудная задолженность	37 496 561	73,57%	41 685 357	73,77%	-4 188 796
Основные средства	202 822	0,40%	224 753	0,40%	-21 931
Прочие активы	1 379 192	2,71%	1 357 940	2,40%	21 252
Всего активов	50 966 785	100,00%	56 504 434	100,00%	-5 537 649

За 2012 год чистые активы Банка сократились на 5,5 млрд.руб., до 51 млрд.руб. на 01.01.2013г. Основное снижение затронуло ссудный портфель банка. Ссудная задолженность сократилась на 4,2 млрд.руб. – в условиях ухудшения показателей экономического роста и ужесточения ситуации с ликвидностью в стране ОАО «МБСП» успешно снизил объемы долгосрочной ссудной задолженности. Так же банк уменьшал денежные средства и средства в ЦБ РФ на 2,7 млрд.руб., профинансированные краткосрочными пассивами.

При этом чистые вложения в ценные бумаги возросли на 1,3 млрд.руб. Успешные операции с ценными бумагами позволили банку увеличить доходы по данной статье более, чем в 2 раза. При этом как и в предыдущие годы портфель ценных бумаг банка состоял в основном из долговых обязательств ломбардного списка ЦБ РФ.

Привлеченные и собственные средства

Данные о привлеченных и собственных средствах Международного банка Санкт-Петербурга представлены в Таблице 4

Привлеченные средства:

Таблица 4

ПАССИВЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	ПРИРОСТ
	01.01.2013		01.01.2012		
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3 172 371	6,22%	0	0,00%	3 172 371
Средства кредитных организаций	2 855 773	5,60%	2 907 076	5,14%	-51 303
Средства клиентов- юридических лиц	28 982 810	56,87%	37 465 028	66,27%	-8 482 218

Вклады физических лиц	7 788 549	15,28%	8 164 877	14,44%	-376 328
Выпущенные долговые обязательства	2 444 092	4,80%	2 900 596	5,13%	-456 504
Прочие обязательства (в т.ч. резервы на возможные потери)	399 738	0,78%	430 749	0,65%	-31 011
Собственные средства	5 323 452	10,44%	4 636 108	8,33%	687 344
Всего пассивов	50 966 785	100,00%	56 504 434	100,00%	-5 537 649

За 2012 год собственные средства Банка выросли на 687 млн.руб. до 5,3 млрд.руб., а привлеченные средства сократились на 6,2 млрд.руб. до 45,6 млрд.руб. Наибольшее снижение продемонстрировали средства клиентов юридических лиц, которые снизились за 2012 год на 8,5 млрд.руб. Данное снижение было запланированным, поскольку банк получил значительный объем остатков на расчетных счетах в начале 2012 г., которые расходовались корпоративными клиентами в течение 2012 г. В связи с этим банк значительную часть средств размещал в краткосрочные активы, которые уменьшались вместе с уменьшением объема краткосрочных пассивов. В структуре пассивов банка в течение 2012 г. уменьшилась доля средств «до востребования» и возросли остатки срочных депозитов. Кроме этого Банк уменьшил объемы выпуска долговых обязательств, а также снизил объемы привлечения от физических лиц. Снижение объема привлечения Банк компенсировал за счет привлечения средств кредитных организаций и ЦБ РФ, рост за год на 3,2 млрд.руб.

В течение 2012 г. ОАО «МБСП» удалось повысить средний уровень процентной ставки по своему кредитному портфелю, что соответствует общей рыночной тенденции. С учетом планов по росту кредитного портфеля банк рассчитывает на рост балансовой прибыли в 2013 г. до уровня 760 млн.руб.

Финансовые результаты за 2012 год отражены в отчете о прибылях и убытках.

- Чистые процентные и аналогичные доходы, после создания резерва на возможные потери составили – 1 773 350 тыс. руб. (в 2011 году – 1 893 174 тыс. руб.);

- Чистый комиссионный доход – 182 948 тыс. руб. (в 2011 году – 108 543 тыс. руб.);

- Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая доход от изменения официального курса Банка России (нереализованная курсовая разница) – 108 543 тыс. руб. (в 2011 году – 182 722 тыс. руб.).

- Чистый доход от операций с ценными бумагами – 213 507 тыс. руб. (в 2011 году – (-122 474) тыс. руб.).

1.3.3. 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.

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств приведены в примечании 2.1.13.

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

По итогам 2012 года основные показатели деятельности ОАО «МБСП» по данным публикуемой отчетности составили:

- активы на 1 января 2013 года – 50 966 785 тыс. руб. (на 01 января 2012 года – 56 504 434 тыс. руб.);
- балансовая прибыль по итогам 2012 года составила 591 021 тыс. руб., балансовая прибыль по итогам 2011 года составила – 669 099 тыс. руб.;
- чистая прибыль за отчетный период 2012 год – 397 524 тыс. руб. (в 2011 году – 505 136 тыс. руб.);
- собственные средства (капитал) рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П, с учетом СПОД, увеличились и составили 6 934 473 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 6 197 869 тыс. руб.).

21 апреля 2011 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 233 529 122 (Двухсот тридцати трех миллионов пятиста двадцати девяти тысяч ста двадцати двух) штук по закрытой подписке.

- Форма выпуска – бездокументарная.
- Номинальная стоимость одной акции – 1,00 (Один) рубль.
- Круг лиц, среди которых произведено размещение дополнительных акций - акционеры, владеющие более 2% обыкновенных именных акций ОАО «МБСП» по состоянию на 01.03.2011: Бажанов Сергей Викторович. Предельное количество акций, которое вправе приобрести лицо, включенное в круг лиц, среди которых было произведено размещение дополнительных акций – 233 529 122 (Двести тридцать три миллиона пятьсот двадцать девять тысяч сто двадцать две) штуки.
- Цена размещения одной акции – 1,00 (Один рубль 00 копеек), в том числе для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций.
- Форма оплаты дополнительных акций – денежные средства в валюте РФ.
- Размещение дополнительных акций началось в декабре 2011 среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций. Отчет об итогах 17-ой эмиссии был зарегистрирован Банком России – 28.02.2012. Размер уставного капитала после регистрации отчета об итогах составил – 1 221 026 494 рублей.

Структура уставного капитала на 01.01.2013 года ОАО «МБСП» имеет следующий вид:

- С.В. Бажанов – 89,025%;
- М.И. Здор – 10,012%;
- ЗАО «ТРИУМФ» – 0,830%;
- Прочие акционеры (физические и юридические лица) – 0,133%.

Структура уставного капитала на дату составления годового отчета (12.03.2013) ОАО «МБСП» имеет следующий вид:

- С.В. Бажанов – 89,025%;
- ЗАО «ТРИУМФ» – 10,843%;
- Прочие акционеры (физические и юридические лица) – 0,132%.

1.3.5. Информация о персональном составе органов управления ОАО «МБСП» в 2012 году

- Сведения о количественном и персональном составе Совета Директоров Банка за отчетный год, а также сведения об изменении состава Совета Директоров Банка за 2012 год приведены в Таблице № 5:

Таблица № 5

ФИО Члена Совета директоров	Дата вхождения в состав Совета директоров	Дата выхода из состава Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка			
			на 01.01.2012	приобретен ие акций в течение 2012 года	продажа акций в течение 2012 года	на 01.01.2013
1. Александров Владимир Леонидович	23.04.2008	-	-	-	-	-
2. Бажанова Татьяна Васильевна	23.04.2009	-	-	-	-	-
3. Зуев Александр Васильевич	02.10.2003	-	-	-	-	-
4. Костин Андрей Геннадьевич	23.04.2009	-	-	-	-	-
5. Матюхин Руслан Юрьевич	28.05.1999	25.04.2012	-	-	-	-
6. Орлов Геннадий Сергеевич	25.04.2012	-	-	-	-	-
7. Пиотровский Михаил Борисович	02.10.2003	-	-	-	-	-
8. Спасский Игорь Дмитриевич	02.10.2003	-	-	-	-	-

Члены Совета директоров не являются владельцами акций Банка.

- Сведения о Председателе Правления

Единоличный исполнительный орган Банка:

- **Костин Андрей Геннадьевич** – до 12.07.2012.
- **Здор Максим Иванович** – с 12.07.2012 И.о. Председателя Правления, с 09.08.2012 – Председатель Правления.

- Сведения о количественном и персональном составе правления Банка за отчетный год, а также сведения об изменении состава Правления Банка за 2012 год приведены в Таблице № 6:

Таблица № 6

ФИО Члена Правления	Дата вхождения в состав Правления	Дата выхода из состава Правления	Сведения о владении акциями Банка			
			на 01.01.2012	приобретен ие акций в течение 2012 года	продажа акций в течение 2012 года	на 01.01.2013
1. Анищенков Максим Валерьевич	30.01.2012	-	-	-	-	-
2. Гусев Владимир Сергеевич	07.08.2007	-	-	-	-	-
3. Есаян Армен Тигранович	07.08.2007	-	-	-	-	-
4. Здор Максим Иванович	09.08.2012	-	-	122 250 000 (10,01% в	-	122 250 000 (10,01% в

				УК)		УК)
5. Костин Андрей Геннадьевич	28.05.1999	12.07.2012	-	-	-	-
6. Купров Максуд Аляудинович	07.08.2007	-	-	-	-	-
7. Родионов Максим Александрович	18.04.2002	-	-	-	-	-
8. Шевцова Елена Валентиновна	14.10.2008	-	-	-	-	-

• Информация о выплатах (вознаграждениях основному управленческому персоналу. Информация приведена только по краткосрочным вознаграждениям, поскольку долгосрочные вознаграждения существующей системой оплаты труда в ОАО «МБСП» не предусмотрены.

Система оплаты труда в ОАО «МБСП» регламентирована следующими документами банка:

- Устав Банка (пунктами 10.7.16, 10.7.46 и 10.7.48 закреплена компетенция Совета директоров банка по определению размеров вознаграждения Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, начальников и сотрудников служб, отчитывающихся перед Советом Директоров)
- Положение о фонде заработной платы, утвержденное Приказом Президента от 29.01.2002г. № 9/1 в действующей редакции;
- Положение о социальных выплатах, утвержденное Приказом Председателя Правления от 30.09.2009 № 273 в действующей редакции;
- Положение о премировании в ОАО «МБСП» утвержденное Приказом Председателя Правления от 05.04.2004 № 52 в действующей редакции.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) Совета директоров:

- за последний завершённый финансовый год (2012 г.): 203 073 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) Правления:

- за последний завершённый финансовый год (2012 г.): 686 758 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) Совета директоров:

- за последний завершённый финансовый год (2011 г.): 392 133 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) Правления:

- за последний завершённый финансовый год (2011 г.): 637 236 тыс. руб.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОАО «МБСП»

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2012 год

2.1.1. Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет ОАО «МБСП» за 2012 год составлен в объеме и в порядке согласно Указанию ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08 октября 2008г. в действующей редакции (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 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 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 2013 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);
- Аудиторское заключение Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета

- Баланс Банка на 01.01.2013 года по форме Приложения № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 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 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 2012 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 2012 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2012 года, включающих 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 и на счете 70711, в части сумм налогов, только на балансе Головного Банка.

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 до 12 марта 2013 года первичных оправдательных документов, подтверждающих совершение операций (событий) до 01 января нового 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 филиала в лицевом счете, 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 отражении корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, связанные с исправлением ошибочных записей, признанные и относящиеся к периоду до 01.01.2013 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 2012 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 2012 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 дополнений и изменений, внесенных в учетную политику в 2012 году

Учетная политика открытого акционерного общества «Международный банк Санкт-Петербурга» на 2012 год введена в действие приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2010 № 295 (Протокол заседания Правления банка № 100 от 29.12.2011).

В 2012 году Банком были внесены следующие дополнения и изменения в Учетную политику, принятые решением Правления Банка и введенные в действие Приказом Председателя Правления Банка, а именно:

Протокол от 27 марта 2012 № 23 (Приказ Председателя Правления от 27.03.2012 № 36):

- уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете определенных договором и/или признанных решением суда сумм пени. Начисленные пени доходом не признаются и на счетах бухгалтерского учета не начисляются в силу наличия неопределенности их получения. Признание

и отнесение на доходы указанных сумм производится по факту поступления денежных средств, в счет их погашения, на корреспондентский счет либо в кассу Банка

- уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам на привлечение средств (в том числе в виде «овернайт»), который предусматривает учет ценных бумаг по залоговой, либо средневзвешенной стоимости исходя из следующего:

Акции и облигации, котируемые на ММВБ-РТС – по средневзвешенной стоимости, с обязательной переоценкой в последний рабочий день месяца.

Акции и облигации, некотируемые на ММВБ-РТС – по залоговой, согласованной сторонами стоимости.

Учтенные векселя – по залоговой, согласованной сторонами стоимости.

56): Протокол Правления от 26.04.2012 № 32 (Приказ Председателя Правления от 10.05.2012 №

- уточнен порядок проведения инвентаризации имущества банка.

98): Протокол Правления от 28.03.2012 № 49 (Приказ Председателя Правления от 28.06.2012 №

- уточнен порядок отражения на расходах банка комиссионного вознаграждения за предоставленное покрытие по выставленному аккредитиву, а также сумм, уплаченных в виде пошлин и сборов в связи с проведением судебных разбирательств;

- уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов будущих периодов;

- уточнен порядок использования внебалансового счета 91803 «Долги, списанные на убыток» в случае списания дебиторской задолженности, образовавшейся в результате неуплаты оказанной банком услуги;

- уточнен порядок использования балансовых счетов 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда», счетов 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами» при расчетах с физическими лицами на основании заключенных с ними договоров гражданско-правового характера на выполнение работ, оказание услуг.

2.1.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2012 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 2013 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 Волгограде, в Ульяновске, в Новосибирске). Излишки и недостатки 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 Советском РКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, в ГУ ЦБ РФ по Волгоградской области, в ГУ ЦБ РФ по Ульяновской области, в Советском РКЦ ГУ Банка России по Новосибирской 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 50 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 2013 года проведена сверка остатков на текущих, расчетных, специальных, депозитных, ссудных 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 2 607 счетам на сумму 43 767 млн. руб. (из 4 962 открытых счетов на сумму 71 019 млн. руб.), что составляет по количеству счетов – 53%, по сумме остатков – 62%. Одной из причин недополучения подтверждений является то, что 10% от количества неподтвержденных 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 2012 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, Ульяновске, Новосибирске.

Излишки и недостатки 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 2011 года и на 31 декабря 2012 года с учетом событий после отчетной даты дебиторская и кредиторская задолженность представлена в Таблице № 7 следующим образом:

Таблица №7, тыс. руб.

Сведения о дебиторской задолженности по состоянию на:	01.01.2012	01.01.2013
Требования по прочим операциям	180 540	213 470
Требования по получению процентов	309 267	544 586
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20 183	18 280
Требования по налогам	22 493	26 384
Прочая дебиторская задолженность	74 284	1 476
Сведения о кредиторской задолженности по состоянию на:	01.01.2012	01.01.2013
Обязательства по уплате процентов	227 193	248 757
Обязательства по уплате налогов	32 485	6 397
Обязательства по уплате дивидендов	388	272
Расчеты с сотрудниками по выплате заработной платы	0	0
Прочая кредиторская задолженность	11 560	15 723

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 01.12.2012 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 01.12.2012г. в соответствии с Учетной политикой на 2012 год. Расхождений не выявлено. Акты не направлялись компании ООО «Гравитон» на сумму 6.608.642,15 рублей, поскольку продолжается претензионная

работа, и ООО «Русьстрой», поскольку задолженность в 2013 году подлежит списанию с баланса банка, как невозможная к взысканию.

- По состоянию на 01.12.2012 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 2013 года проведена сверка расчетов с дебиторами, по состоянию на дату составления годового отчета получено подписанных актов со стороны контрагентов без разногласий на 6,5% от общей суммы дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете 60312. Не направлялись акты компании ООО «Гравитон» на сумму 6.608.642,15 рублей, поскольку продолжается претензионная работа, и ООО «Русьстрой» на сумму 1.123.234,00 рублей, поскольку задолженность в 2013 году подлежит списанию с баланса банка, как невозможная к взысканию. Без учета вышеуказанных сумм процент полученных подписанных актов со стороны контрагентов от общей суммы переданных контрагентам актов составляет – 23%.

- Расчет, начисление налогов за 2012 год произведены до сроков, установленных налоговым законодательством, в 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 без учета портфелей однородных требований (форма отчетности 0409115) по состоянию на 01.01.2013 года составила 1.355,4 млн. руб. или 3,26% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, и по составу активов выглядит следующим образом:

Таблица № 8, тыс. руб.

Состав активов	Всего задолженность	Всего просроченная задолженность	Удельный вес просроченной задолженности
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	32 373 288	1 249 935	3.86%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	1 107 804	105 421	9.52%
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	41 618 189	1 355 356	3.26%

Для сравнения просроченная задолженность без учета портфелей однородных требований (форма отчетности 0409115) по состоянию на 01.01.2012 года составляла 741,2 млн. руб. или 1,62% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, и по составу активов выглядит следующим образом:

Таблица № 9, тыс. руб.

Состав активов	Всего задолженность	Всего просроченная задолженность	Удельный вес просроченной задолженности
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	33 962 014	680 281	2.04%

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	690 029	60 878	9.68%
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	46 370 477	741 159	1.62%

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2013 года по срокам возникновения приведена в Таблице № 10:

Таблица № 10, тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	93 405	222 486	48 662	885 382	1 249 935
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	0	0	17 800	87 621	105 421
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	93 405	222 486	66 462	973 003	1 355 356
Процентное соотношение	6.89%	16.42%	4.9%	71,79%	100.00%

Для сравнения просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2012 года по срокам возникновения приведена в Таблице № 11:

Таблица № 11, тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	133 291	3 000	46 206	497 784	680 281
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	13 000	4 047	0	43 831	60 878
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	146 291	7 047	46 206	541 615	741 159
Процентное соотношение	19.74%	0.95%	6.23%	73.08%	100.00%

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2013 года по размеру сформированных резервов на возможные потери приведена в Таблице № 12:

Таблица № 12, тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность					
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				496 484	753 451	1 249 935
1.1. Величина						

сформированного резерва				176 762	684 304	861 066
2. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам			52 168	42 800	10 453	105 421
2.1. Величина сформированного резерва			10 955	0	9 501	20 456
3. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	0	0	52 168	539 284	763 904	1 355 356
3.1. Величина сформированного резерва	0	0	10 955	176 762	693 805	881 522

Для сравнения просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2012 года по размеру сформированных резервов на возможные потери приведена в Таблице № 13:

Таблица № 13, тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность					
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)		20 494		160 133	499 654	680 281
1.1. Величина сформированного резерва		0		43 945	358 509	402 454
2. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам			13 337	4 376	43 165	60 878
2.1. Величина сформированного резерва			2 801	1 314	43 165	47 280
3. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	0	20 494	13 337	164 509	542 819	741 159
3.1. Величина сформированного резерва	0	0	2 801	45 259	401 674	449 734

2.1.10. Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» активов.

Информация по состоянию на 01.01.2013г. представлена в Таблице № 14 в разрезе активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним. Кроме того, представлена информация об объемах реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Кредиты акционерам банка не предоставлялись и предоставление кредитов на льготных условиях ОАО «МБСП» не осуществляется.

Таблица № 14, тыс. руб.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к кредитным организациям	8 137 097					8 137 097
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	100%					100%
Сформированный резерв	0					0
Расчетный резерв						0
Расчетный резерв с учетом обеспечения						0
2. Требования к юридическим лицам	8 275 276	18 652 895	3 915 819	854 491	674 807	32 373 288
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	25%	58%	12%	3%	2%	100%
Сформированный резерв	0	319 092	475 528	210 087	608 033	1 612 740
Расчетный резерв						2 733 966
Расчетный резерв с учетом обеспечения						1 612 740
3. Требования к физическим лицам	55 887	823 507	109 799	101 539	17 072	1 107 804
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	5%	74%	10%	9%	2%	100%
Сформированный резерв	0	8 794	21 825	28 147	16 078	74 844
Расчетный резерв						116 807
Расчетный резерв с учетом обеспечения						74 844
4. ИТОГО Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	16 468 260	19 476 402	4 025 618	956 030	691 879	41 618 189
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	39%	47%	10%	2%	2%	100%
Сформированный резерв	0	327 886	497 353	238 234	624 111	1 687 584
Расчетный резерв						2 850 773
Расчетный резерв с учетом обеспечения						1 687 584
Из них						
4.1. Ссуды, ссудная и	14 545 033	19 316 203	3 599 958	938 804	569 293	38 969 291

приравненная к ней задолженность						
Сформированный резерв	0	326 854	435 940	230 293	502 341	1 495 528
Расчетный резерв						2 658 717
Расчетный резерв с учетом обеспечения						1 495 528
В том числе						
4.1.1. Реструктурированная задолженность (п.3.10 и п. 3.14)	38 110	4 258 598	1 771 048	326 521	0	6 394 277
Сформированный резерв	0	71 662	252 846	89 337	0	413 845
Расчетный резерв						1 050 802
Расчетный резерв с учетом обеспечения						413 845
4.1.1.1. Реструктурированная задолженность в 2012 г (п.3.10 и п. 3.14)	96 156	3 618 367	0	0	0	3 714 523
Сформированный резерв	0	59 360	0	0	0	59 360
Расчетный резерв	0	71 687	0	0	0	71 687
Расчетный резерв с учетом обеспечения	0	59 360	0	0	0	59 360

Общая сумма реструктурированной задолженности составляет 15% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери. По мнению Банка, учитывая качество кредитного портфеля и незначительный объем просроченных обязательств, реструктурированная задолженность будет полностью погашена в установленные сроки.

Дополнительно в Таблице №15 представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам:

Таблица № 15, тыс. руб.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Однородные требования и ссуды предоставленные юридическим лицам	13 946	0	0	0	10 626	24 572
1.1. Сформированный резерв	0	0	0	0	10 626	10 626
2. Однородные требования и ссуды предоставленные физическим лицам	11	26 008	414	317	89	26 839
2.1. Сформированный резерв	0	392	83	159	86	720

Для сравнения, информация по классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012г. представлена в Таблице № 16.

Группировка также осуществлена в разрезе активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним. Кроме того, представлена информация об объемах реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица № 16, тыс. руб.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к кредитным организациям	11 347 560	246 446	124 428			11 718 434
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	97%	2%	1%			100%
Сформированный резерв	0	594	0			594
Расчетный резерв						28 586
Расчетный резерв с учетом обеспечения						594
2. Требования к юридическим лицам	5 282 383	24 187 934	3 540 467	379 127	572 103	33 962 014
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	45%	71%	10%	1%	2%	100%
Сформированный резерв	0	425 724	358 312	59 208	430 992	1 274 236
Расчетный резерв						2 582 048
Расчетный резерв с учетом обеспечения						1 274 236
3. Требования к физическим лицам	157 211	231 949	215 563	41 948	43 358	690 029
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	23%	34%	31%	6%	6%	100%
Сформированный резерв	0	3 382	39 746	6 845	43 358	93 331
Расчетный резерв						120 438
Расчетный резерв с учетом обеспечения						93 331
4. ИТОГО Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	16 787 154	24 666 329	3 880 458	421 075	615 461	46 370 477
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	36%	53%	8%	1%	1%	100%
Сформированный резерв	0	429 700	398 058	66 053	474 350	1 368 161
Расчетный резерв						2 731 072
Расчетный резерв с учетом обеспечения						1 368 161
Из них						
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13 818 989	24 583 366	3 628 675	410 493	492 397	42 933 920
Сформированный резерв	0	428 422	365 323	63 394	352 423	1 209 562
Расчетный резерв						2 572 473
Расчетный резерв с учетом обеспечения						1 209 562
В том числе						
4.1.1. Реструктурированная	48 150	4 069 900	2 101 020	172 928	0	6 391 998

задолженность (п.3.10 и п. 3.14)						
Сформированный резерв	0	90 906	233 627	8 220	0	332 753
Расчетный резерв						1 084 263
Расчетный резерв с учетом обеспечения						332 753
4.1.1.1.Реструктурированная задолженность в 2011 году (п.3.10 и п. 3.14)	13 333	3 891 269	0	0	0	3 904 602
Сформированный резерв	0	60 519	0	0	0	60 519
Расчетный резерв	0	105 842	0	0	0	105 842
Расчетный резерв с учетом обеспечения	0	60 519	0	0	0	60 519

Общая сумма реструктурированной задолженности составляет 14% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери.

Дополнительно для сравнения в Таблице №17 представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2012г.:

Таблица № 17, тыс. руб.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Однородные требования и ссуды предоставленные юридическим лицам	8 293	0	0	0	12 829	21 122
<i>1.1. Сформированный резерв</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>12 829</i>	<i>12 829</i>
2. Однородные требования и ссуды предоставленные физическим лицам	9	28 511	282	0	114	28 916
<i>2.1. Сформированный резерв</i>	<i>0</i>	<i>428</i>	<i>56</i>	<i>0</i>	<i>114</i>	<i>598</i>

2.1.11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

Информация в составе пояснительной записки не представляется, поскольку в 2012 году не совершались сделки со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

2.1.12. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках и о сформированных по ним резервах на возможные потери.

Информация по состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2013г. представлена в Таблице № 18 на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»

Таблица № 18, тыс. руб.

Наименование инструмента	01.01.2012		01.01.2013	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически созданный	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически созданный
Неиспользованные кредитные линии	8 327 094	72 366	8 937 653	43 432
Аккредитивы	77 189	-	25 924	-
Выданные гарантии и поручительства	9 201 474	42 267	10 993 081	59 613
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	17 605 757	114 633	19 956 658	103 045
со сроком более 1 года	17 605 757	114 633	3 254 638	34 639
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	139 504	2 536	128 736	2 731
Портфель неиспользованных кредитных линий	109 046	2 079	94 563	2 218
Портфель выданных гарантий и поручительств	30 458	457	34 173	513

По состоянию на 01.01.2013г. Банк не ведет судебных разбирательств, носящих существенный характер и по результатам которых необходимо формировать резерв на возможные потери.

В соответствии с подпунктом 3.5.7 пункта 3.5. Положения о порядке формирования резерва на возможные потери в ОАО «МБСП», утвержденного Приказом от 05.07.2010 № 155 (в действующей редакции) в банке формируется профессиональное суждение в целях формирования резерва на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера в части судебных разбирательств, в результате которых банк может понести дополнительные потери.

2.1.13. Сведения о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

Информация по состоянию на 01.01.2013г. представлена в Таблице № 19 в разрезе статей по активам и обязательствам формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Таблица № 19, тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.13.	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	638 261	150 830	0	487 432

2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 888 971	2 888 971	0	0
2.1.	Обязательные резервы	860 140	860 140	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	193 813	65 039	0	128 774
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	37 496 561	31 817 489	0	5 679 072
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 167 164	7 803 571	0	363 593
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	202 822	202 822	0	0
9.	Прочие активы	1 379 192	1 362 852	0	16 340
10.	Всего активов	50 966 785	44 291 574	0	6 675 211
II. ПАССИВЫ					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 172 371	3 172 371	0	0
12.	Средства кредитных организаций	2 855 773	2 378 418	0	477 355
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 771 359	34 361 368	116	2 409 875
13.1.	Вклады физических лиц	7 788 549	7 783 202	8	5 339
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	2 444 092	2 410 185	0	33 907
16.	Прочие обязательства	286 562	254 062	0	32 500
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 176	112 776	0	400
18.	Всего обязательств	45 643 333	42 689 180	116	2 954 037

Ниже приведена расшифровка по отдельным странам, по операциям с которыми концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5% и выше от общей величины активов, то есть 2 548 339 тыс. рублей.

Указанным критериям отвечает Австрия, где у банка размещены активы в общей сумме 4 167 112 тыс. рублей. (4 102 466 – МБК, 62 282 – остаток на корсчете)

Для сравнения в Таблице № 20 представлена информация по состоянию на 01.01.2012г., составленная аналогично – в разрезе статей по активам и обязательствам формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Таблица № 20, тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.12.	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	233 550	112 708	0	112 708
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 038 311	6 038 311	0	0
2.1.	Обязательные резервы	1 062 504	1 062 504	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	59 808	19 254	0	40 554
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	41 685 357	35 707 391	0	5 977 966
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 904 715	5 228 857	0	1 675 858
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	224 753	224 753	0	0
9.	Прочие активы	1 357 940	1 351 218	0	6 722
10.	Всего активов	56 504 434	48 653 869	0	7 850 565
II. ПАССИВЫ					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	2 907 076	2 294 897	0	612 179
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 629 905	43 850 093	3 967	1 775 845
13.1.	Вклады физических лиц	8 164 877	8 135 620	3 967	25 290
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 099	24 099	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	2 900 596	2 900 596	0	0
16.	Прочие обязательства	289 281	289 281		
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	117 369	96 773	0	20 596
18.	Всего обязательств	51 868 326	49 455 739	3 967	2 408 620

В соответствии с расчетом величина 5% и выше от общей суммы активов составляет 2 825 221.70 тыс. рублей.

Указанным критериям отвечает Австрия, где у банка размещены активы в общей сумме 4 049 022 тыс. рублей. (4 026 793 тыс. руб. – МБК, 22 229 тыс. руб. – остаток на корсчете)

2.1.14. Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам РФ.

Информация по состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2013г. представлена в Таблице № 21 по категориям заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Информация сформирована на основе форм отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации".

Таблица № 21, тыс.руб.

	01.01.2013	01.01.2012
Юридические лица-корпорации	21 028 510	20 215 455
Субъекты малого и среднего бизнеса	8 521 801	10 478 305
в том числе		
индивидуальные предприниматели	36 950	73 400
Физические лица (включая портфели однородных ссуд, в том числе:	1 118 888	707 217
жилищные	119 207	164 399
ипотечные	49 100	86 920
автокредиты	2 161	4 737

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в 2012 году

2.2.1. Принципы и методы учета расчетных операций

Расчетные операции в валюте Российской Федерации производились в Банке до 09.07.2012 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». С 09.07.2012 в соответствии с Положением ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Расчетные операции регламентированы следующими внутренними документами в действующих редакциях:

- «Порядком проведения операций по корреспондентским счетам в иностранной валюте», утвержденным приказом Председателя Правления от 27.04.2009 № 119 с дополнениями и изменениями;
- «Порядком осуществления платежей в валюте РФ», утвержденным приказом Президента от 12.10.2007 № 200 с дополнениями и изменениями;
- «Порядком межфилиальных расчетов», утвержденным приказом Председателя Правления от 01.04.2009 № 80.

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» и Положением «О порядке ведения кассовых операций в ОАО «МБСП», утвержденным Приказом Председателя Правления от 01.11.2010 № 246.

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 Приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 26.03.2007 № 302-П и внутренними актами Банка, а также внутренним «Порядком учета основных средств и иного имущества в ОАО «МБСП», утвержденным Приказом Председателя Правления от 30.03.2011 № 58/1, распространившим свое действие с 01.01.2011 г.

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.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в следующем порядке:

- По введенным в эксплуатацию основным средствам до 01 января 2003 года по ранее применявшемуся линейному методу с учетом ранее утвержденных норм амортизации.

- По введенным в эксплуатацию после 01.01.2003 года амортизация начисляется линейным способом, при котором сумма начисленной амортизации в отношении амортизируемого объекта определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта, при этом при расчете нормы амортизации основных средств применяется срок полезного использования, который устанавливается в момент ввода в эксплуатацию основного средства с применением Классификатора основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Книги и имущество, числящееся на 01.01.2003 года в составе малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП), материальные запасы, переданные в эксплуатацию после 01.01.2003 года, на счетах бухгалтерского учета не числятся и, в этой связи, подлежат особому учету на протяжении всего срока эксплуатации в разрезе объектов, предметов, материально-ответственных лиц и по местам хранения (подотчетными лицами).

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости затрат на их приобретение в соответствии с разделом 1 настоящего Порядка, без учета НДС, кроме:

- материальных запасов, приобретенных не для банковской (не основной) деятельности,
- материальных запасов, приобретенных за наличный расчет у организаций розничной торговли,
- материальных запасов, приобретенных за наличный расчет у предприятий оптовой торговли или изготовителя, а так же по безналичному расчету, при не выделении суммы НДС отдельной строкой в накладных, расчетных документах и не предоставлении счетов-фактур,
- внеоборотных запасов (имущества) приобретенных в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом, утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения о реализации или использования в собственной деятельности Банка учитывается на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» в корреспонденции со счетами «60311» по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями в разрезе должников.

Внеоборотные запасы могут быть списаны несколькими способами:

- для дальнейшей эксплуатации банком и использованием объектов в банковской деятельности;
- для дальнейшей продажи;
- для передачи в доверительное управление.

Имущество, переданное в доверительное управление, продолжает учитываться вместе с налогом на добавленную стоимость.

Отражение результатов доверительного управления имуществом осуществляется на основании отчетов, получаемых от Доверительного управляющего и утвержденных Председателем Правления Банка.

Отражение в бухгалтерском учете изменения стоимости активов, произошедшего в процессе Доверительного управления, может происходить:

- в части начисленной амортизации: на основании отчета, предоставленного доверительным управляющим.

- в части проведенных работ по удорожанию основных средств: на основании отчета, предоставленного доверительным управляющим и утвержденного Председателем Правления Банка.

в части списания (выбытия) дополнительно приобретенного имущества (для обеспечения качественного и эффективного функционирования основного имущества) на основании:

- а) отчета о необходимости списания непригодного (изношенного) имущества, предоставленного Доверительным управляющим и утвержденного Председателем Правления Банка

- б) акта о техническом состоянии списываемых предметов, составленного Доверительным управляющим;

- в) акта о списании материальных запасов (основных средств), составленного Доверительным управляющим.

2.2.4. Принципы и методы оценки и учета ценных бумаг

Учет ценных бумаг вёлся в соответствии с Приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 26.03.2007 № 302-П 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 (Департамента торговых операций и Казначейства) 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) и дисконтного дохода, отраженные на соответствующих счетах в дату использования балансовой стоимости.

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг определена пунктом 17.2. Раздела 2 Учетной политики на 2012 год.

При активном рынке:

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

- Средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской межбанковской валютной бирже (далее – ММВБ);
- В случае отсутствия средневзвешенной цены на ММВБ – применяется средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов на НП «Фондовая биржа РТС» (далее - РТС);
- В случае отсутствия средневзвешенной цены на ММВБ, РТС, применяется средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов на , - Санкт-Петербургской валютной бирже (далее – СПББ);
- В случае отсутствия средневзвешенной цены на ММВБ, РТС, СПББ, применяется средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов на иных организованных торговых площадках;
- 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:

- Ценные бумаги, входящие в:
 - котировальный список «А» первого уровня;
 - котировальный список «А» второго уровня;
 - котировальный список «Б»;
 - котировальный список «В».
- 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;
- Сделки совершаются на основе обычных деловых соображений.

При отсутствии организованного рынка:

- Информация о последних рыночных котировках за предшествующие 90 календарных дней
- Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

- Анализ дисконтированных денежных потоков;
- Модель определения цены опциона.

Тождественность ценной бумаги оценивается по следующим показателям:

- Эмитент (100%);
- Объем (не менее 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 на отдельных лицевых счетах, обособленно отражающих покупную стоимость, накопленный купонный доход, сумму затрат на приобретение и 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 1 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.

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 Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 26.03.2007 № 302-П и действующей редакцией «Порядка бухгалтерского учета операций по учтенным векселям», утвержденного Приказом Председателя Правления от 27.10.2010 № 236/2.

Учтенные векселя отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах по покупной стоимости и срокам, фактически оставшимся до погашения на момент их приобретения. Аналитические счета открываются в разрезе векселедателей.

Начисление процентных доходов и дисконта производится ежемесячно, в последний рабочий день месяца в течение всего срока нахождения векселей на балансе банка.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) векселей и определением финансового результата, отражаются через балансовые счета 61210, «Выбытие (реализация) ценных бумаг»,

Финансовый результат от реализации учтенных векселей отражается на лицевых счетах балансового счета 70601 – доходы и 70606 – расходы в корреспонденции со счетом выбытия (реализации). Аналитический учет на лицевом счете балансового счета 61210 ведется в разрезе договоров и контрагентов.

Датой признания доходов и расходов от выбытия (реализации) учтенных векселей является определенная векселем дата погашения либо определенная договором дата реализации.

Погашение векселей проводится также через балансовый счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

2.2.5. Принципы формирования и учета резервов.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам (далее РВПС) производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П, Положением о порядке формирования в ОАО «МБСП» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и

приравненной к ней задолженности, утвержденным приказом Председателя Правления от 29.12.2009 № 338 с последующими изменениями дополнениями.

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 № 283-П Положением о порядке формирования в ОАО «МБСП» резервов на возможные потери, утвержденным приказом Председателя Правления от 05.07.2010 № 155.

Резервы создаются в Головном Банке и филиалах.

Головной Банк имеет право выносить профессиональное суждение и издавать 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 от 22.06.2005 № 1584-У.

2.2.6. Принципы и методы депозитарного учета

Осуществление депозитарных операций в Банке регламентировано «Правилами ведения учета депозитарных операций по Главе Д бухгалтерского баланса ОАО «МБСП», утвержденными Приказом Председателя Правления от 19.05.2009 № 132.

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 Банка по Главе Д бухгалтерского баланса Банка открываются разделы, предназначенные для учета ценных бумаг, находящихся на балансе филиала.

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 о покрытии убытков за счет резервного фонда и/или 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 2012 год

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

Бухгалтерский баланс по форме 0409806 по состоянию на 1 января 2013 года формируется 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.

Отчет о прибылях и убытках за 2012 год по форме 0409807 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 Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «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 публикуемой формам 0409806, 0409807, 0406814 приведены без пересчета для сопоставимости с данными на отчетную дату.

2.2.9. Имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отражены в соответствии с правилами бухгалтерского учета. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не было.

2.2.10. Изменения в Учетную политику Банка на 2013 год

Внесенные изменения в учетную политику на 2013 год включают в себя новые требования «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012г. № 385-П (далее – Правила 385-П), а также носят уточняющий и корректирующий характер, в частности:

- из структуры Банка исключен филиал в городе Самара;
- уточнен порядок регистрации и выдачи инкассовых поручений;

- включены ссылки новые редакции внутренних нормативных документов банка, изданных в соответствии с Правилами 385-П.
- закреплены основные принципы работы со счетами внутрибанковских требований и обязательств.

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 2013 года, 09 января, после составления ежедневного баланса на 01.01.2013 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 внутрибанковских требований и обязательств;
- По результатам совершенных действий на балансе Головного Банка сформировался финансовый результат прошлого года на балансовых счетах 70701-70710 в размере 580 070 тыс. рублей и налог на прибыль (включая налог на доходы от операций с государственными ценными бумагами) на балансовом счете 70711 – 171 044 тыс. рублей.

В период с 09 января 2013 года по 11 марта 2013 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 93 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 12 тыс. рублей;
- 2) Отражены полученные комиссии – 81 тыс. рублей;

По кредиту БС 70706-70710 (расходы) – на общую сумму 326 тыс. рублей, в том числе:

- 3) Отражены излишне начисленные проценты по вкладам и депозитам в связи с досрочным расторжением – 200 тыс. рублей;
- 4) Отражены излишне начисленные и уплаченные налоги – 12 тыс. рублей;
- 5) Отражены излишне перечисленная сумма страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 кв. 2012 – 42 тыс. рублей;
- 6) Отражено возмещение расходов по символу 27308 – в сумме 72 тыс. рублей как частичное погашение расходов по возмещению оспариваемых операций.

По дебету БС 70706-70710 (расходы) – на общую сумму 19 232 тыс. рублей, в том числе:

- 7) Начислены комиссии по операциям, относящимся к периоду до 01.01.2013, в сумме 1 417 тыс. рублей, в том числе за расчетные услуги Банка России, за совершение операций на ММВБ, за совершение операций с использованием платежных карт VISA;
- 8) Начислена амортизация по имуществу, переданному в доверительное управление, на основании отчета Доверительного управляющего за 4 кв. 2012 года в сумме 4 358 тыс. рублей;
- 9) Начислены депозитарные и операционные комиссии по операциям, относящимся к периоду до 01.01.2013, в сумме 296 тыс. рублей;
- 10) Отражены расходы по административно-хозяйственной деятельности, подтверждающие (оправдательные) документы по которым были получены после 09.01.2013 года, на общую сумму - 844 тыс. рублей;

11) Начислена и отражена сумма страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 7 252 тыс. рублей;

12) Начислены и отражены суммы налогов, отражаемые на счетах по учету ОУР по символу 26411 (транспортного налога, налога на имущества, платы за загрязнение окружающей среды, налога на добавленную стоимость), и относящиеся к деятельности банка в 2012 году – в сумме 4 106 тыс. рублей;

13) Начислены и отражены прочие управленческие расходы по символу 26412 – в сумме 749 тыс. рублей, в том числе 603 тыс. рублей – расходы за аналитические услуги, оказанные в связи с наблюдением за кредитным рейтингом эмитента за период с 23.05.12 по 31.12.12 компанией «Стэндард энд Пурс Интернэшнл Сервисез Инк.»

14) Начислены и отражены прочие расходы по символу 27308 – в сумме 210 тыс. рублей, в том числе 208 тыс. рублей – возмещение клиентам сумм по оспариваемым операциям (по платежным картам)/

По дебету 70701 (доходы) – на общую сумму 287 тыс. рублей, в том числе

15) Отражены излишне начисленные проценты по тикету №283448 от 17.01.2012 за 2012 год LGT BANK в сумме 287 тыс. рублей.

По дебету БС 70711 (налоги) – на сумму (- 7 597) тыс. рублей из них:

16) Начисление налога на доходы по государственным ценным бумагам, полученным в декабре 2012 в размере 491 тыс. рублей;

17) Начисление (уменьшение) налога на прибыль в размере 8 088 тыс. рублей. По итогам 4-го квартала 2012 года.

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 – 397 522 934,59 руб.

Средневзвешенное количество акций – 1 061 078 479,66 шт.

Базовая прибыль на одну акцию = 0,375 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.

• Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям (ОАО «МБСП»)

2012 году по итогам 2011 года дивиденды не начислялись и не выплачивались.

В 2011 году начислены дивиденды:

ВИД ЦЕННОЙ БУМАГИ	ЗА 2010 ГОД	
	Сумма (руб.)	% к номиналу
1. Обыкновенная акция	0-30	30
2. Привилегированная акция с определенным размером дивиденда по акциям – 120% годовых (рег. № 20100197В)	1-20	120
3. Привилегированная акция с определенным размером дивиденда по акциям – 150% годовых (рег. № 20200197В)	1-50	150
4. Привилегированная акция с определенным размером дивиденда по акциям – 5% годовых (рег. № 20300197В)	0-05	5

Всего на выплату дивидендов направлено 266 748 056-20 (Двести шестьдесят шесть миллионов семьсот сорок восемь тысяч пятьдесят шесть рублей 20 копеек), что составляет 78% чистой прибыли банка за 2010 год.

По итогам 2012 года на дату составления годового отчета размер дивидендов неизвестен. Собрание акционеров по итогам 2012 года намечено на июнь 2013 года.

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 2012 год.

• ОАО «МБСП» январе-марте 2013 года осуществлял свою деятельность в соответствии с намеченными планами.

• На заседании Правления Банка (Протокол № 10 от 15.02.2013 года) были рассмотрены и утверждены отчеты о результатах деятельности банка в 2012 году и в рамках действующей стратегии были утверждены планы деятельности на 2013 год.

Других 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» является важной составляющей системы управления Банком и основывается на технологиях, методологии, требованиях и рекомендациях Банка России, с учетом документов Базельского комитета по банковскому надзору.

Основными целями системы управления банковскими рисками являются:

- обеспечение приемлемого масштаба деятельности Банка, текущей прибыльности и достаточности его капитала уровня банковских рисков;
- формирование сбалансированной с точки зрения «доходность/риск» структуры активов и пассивов в рамках стратегии развития Банка и аппетита к риску;
- снижение потерь Банка от реализованных рисков.

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

- разработка собственных методик управления рисками на основе современных, предпочтительно «продвинутых», подходов к построению системы управления рисками, адаптированных под особенности деятельности Банка;
- своевременное выявление существенных рисков и определение оптимального аппетита к риску Банка, исходя из необходимости выполнения стратегии, финансовых планов и обеспечения рентабельности, но с учетом необходимости минимизировать вероятность получения текущих убытков и недопустить существенного снижения достаточности капитала (ниже установленных показателей) при неблагоприятном стечении обстоятельств;
- своевременное внедрение процедур управления рисками для новых (или существенно изменяющихся) направлений деятельности, продуктов и операций, сопряженных с риском (до начала осуществления);
- построение и развитие системы идентификации, оценки (в т.ч. с применением сценарного анализа и стресс-тестирования), анализа, ограничения, мониторинга, контроля и минимизации рисков для обеспечения соблюдения аппетита к риску;
- построение и развитие системы отчетов и повышение прозрачности процесса управления рисками как для внутренних, так и для внешних пользователей;
- постепенный переход от «базовых» и «стандартных» методов управления рисками к «продвинутому», по мере развития нормативной базы и технологий с соблюдением сроков, устанавливаемых Советом Директоров и/или Банком России;
- постоянное совершенствование методик управления рисками, направленное на повышение эффективности управления рисками и совершенствование деятельности Банка.

Организация системы управления рисками

Виды существенных для Банка рисков и основные принципы управления ими определены в Политике (Стратегии) управления банковскими рисками ОАО «МБСП» (далее – Политика). По всем видам рисков имеются отдельные внутрибанковские регламенты, разрабатываемые в соответствии с утвержденными основными принципами и определяющие детальный порядок управления отдельными видами рисков. Политика и регламенты по управлению рисками утверждены Советом директоров Банка.

Принятие управленческих решений, связанных с рисками, происходит коллегиально на комитетах Банка. Решения по сделкам, сумма обязательств по которым превышает установленную, в соответствии с Уставом Банка принимаются Правлением Банка.

Основная часть вопросов, связанных с рисками, рассматривается на заседаниях Комитета по управлению рисками (КУР), которые проводятся дважды в неделю.

Решения на Комитете по управлению рисками принимаются на основании заключений всех вовлеченных в процесс подразделений: Департамента кредитования, Департамента инвестиционной деятельности, Департамента анализа и контроля кредитных проектов, Департамента безопасности, Юридического Департамента, Департамента управления рисками.

После принятия решений осуществляется постоянный мониторинг рисков (финансовое состояние и платежеспособность клиентов и контрагентов, сохранность залога и стоимость обеспечения, изменение данных нефинансового характера по контрагенту, изменение внешних факторов).

По результатам мониторинга и анализа при необходимости принимаются решения о пересмотре или дополнении решений, принятых ранее.

Устанавливаемые лимиты актуализируются на постоянной основе, при необходимости (например, при значительном изменении ситуации на рынке) проводится внеплановая актуализация.

Для обеспечения эффективности системы управления рисками все принятые решения, включая установленные лимиты риска, контролируются на постоянной основе:

- подразделения Банка, осуществляющие операции, сопряженные с риском, проводят предварительный и оперативный (в процессе осуществления операций) контроль соответствия заключаемых сделок утвержденным порядкам, технологиям и ограничениям;

- бэк-офис (подразделение Департамента бухгалтерского учета и отчетности) до момента отправки денежных средств по сделке контролирует соответствие условий сделки требованиям внутрибанковских документов и установленным ограничениям;

- Департамент управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений; подготавливает для рассмотрения и оценки эффективности управления рисками Председателем Правления Банка и Советом Директоров сводную информацию о совокупном риске, стресс-тестировании и соблюдении установленного аппетита к риску;

- Служба внутреннего контроля в соответствии с графиками проверок проводит проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, последующий контроль соблюдения установленных порядков, технологий и ограничений, выполнения сотрудниками требований нормативных документов при заключении сделок; результаты проверок доводятся до руководства Банка с установленной периодичностью; агрегированные данные предоставляются на Совет Директоров.

Виды рисков, присущие деятельности Банка

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

К существенным финансовым рискам Банка, согласно Политике управления рисками, отнесены: кредитный риск, риск ликвидности, фондовый, валютный и процентный риски. Риски концентрации и страновой не выделяются как отдельные существенные виды риска и рассматриваются как составные части вышеперечисленных, в первую очередь кредитного (что следует из определений данных рисков), а также операционного риска.

Помимо финансовых, деятельность Банка связана с существенными функциональными рисками – операционным и репутационным. Правовой риск рассматривается как составная часть операционного. Управление стратегическим риском интегрировано в процессы бизнес и стратегического планирования.

Перечень существенных видов рисков может корректироваться в случае существенного изменения уровня рисков по направлениям, объемам и/или структуры проводимых операций, развития новых направлений деятельности и др.

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств или ухудшением финансового состояния контрагентов, приводящим к снижению стоимости их обязательств.

Кредитный риск рассматривается как основной вид 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 и исключения конфликта интересов решения о возможности выдачи кредитов и необходимом обеспечении принимаются коллегиально, на заседаниях Комитета по управлению рисками. Также Комитетом устанавливаются лимиты риска на контрагентов и эмитентов ценных бумаг. Кредитный риск оценивается по всем активам, несущим такой риск.

Приоритетной задачей бизнеса Банка по-прежнему является кредитование реального сектора экономики, преимущественно – в зонах влияния основных подразделений Банка (г. Санкт-Петербург, Ленинградская область, г. Москва, Московская область, г. Нижний Новгород, Нижегородская обл., г. Волгоград, Волгоградская обл., г. Ульяновск, Ульяновская обл., г. Новосибирск, Новосибирская обл.).

Необеспеченное размещение средств (вложения в ценные бумаги) осуществляется в инструменты надежных эмитентов – основу портфеля учтенных векселей по-прежнему составляют векселя надежных российских банков срочностью до 1 года, основу портфеля облигаций – облигации первоклассных российских эмитентов, входящие в Ломбардный список

Банка России или Список ценных бумаг, принимаемых Банком России по сделкам прямого внебиржевого РЕПО на внебиржевом рынке РФ.

При работе на межбанковском рынке сохраняется достаточно консервативный подход – прямые лимиты риска устанавливаются только на наиболее надежные крупные банки, имеющие рейтинги международных рейтинговых агентств; с прочими контрагентами операции проводятся с применением технологий, позволяющих минимизировать кредитный риск (на условиях предоплаты; размещение средств под привлеченный от контрагента МБК; депозитный своп и пр.).

Фондовый риск признается существенным, так как ему подвержена вторая по объему после кредитного портфеля статья баланса Банка. Фондовому риску подвержены акции и долгосрочные облигации (в дополнение к кредитному риску), включая соответствующие производные инструменты, за исключением облигаций по которым принято решение об инвестиционной природе вложений (т.е. жесткое решение держать их до погашения/оферты вне зависимости от возможных падений рынка), так как в этом случае по ним нет ценового риска.

Уровень фондового риска, помимо методов, предусмотренных при оценке рыночных рисков для оценки достаточности капитала по положениям ЦБ РФ, определяется на основе анализа статистических данных по изменению котировок ценных бумаг.

Исходя из установленных параметров рекомендуемого уровня аппетита к риску в части возможных потерь (с заданной вероятностью) на основании волатильности вложений, в части требований по ликвидности на основании данных об объемах торгов и в части требований по кредитному риску определяются отдельные лимиты вложений (лимиты открытых позиций). Для дополнительного ограничения потерь устанавливаются лимиты потерь. Лимиты соблюдаются как по состоянию на конец дня, так и на внутридневной основе.

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

Исходя из анализа волатильности, сценарного анализа и стресс-тестирования при необходимости устанавливаются портфельные лимиты с целью обеспечения соблюдения аппетита к риску по капиталу, выделенному на данное направление (порядок выделения капитала по направлениям указан ниже в разделе «Совокупный риск»).

Фондовый риск рассматривается как наиболее актуальный для выработки антикризисных планов в силу рыночной природы и ограниченной ликвидности инструментов (например, в отличие от валютного риска, где позицию практически мгновенно можно закрыть). В рамках антикризисных планов устанавливаются «индикаторы кризиса», зависящие от особенностей рыночной ситуации, при приближении к которым планы запускаются в действие.

Валютный риск признается существенным вследствие того, что значительная часть баланса Банка номинирована в иностранной валюте, а также вследствие высокой исторической волатильности курсов.

Помимо методов ЦБ РФ, применяемых для оценки рыночных рисков для оценки достаточности капитала, а также по ограничению валютных позиций, применяются внутренние методы, основанные на углубленной оценке структуры открытых валютных позиций. Для ограничения валютных позиций выбираются не только позиции по отношению к рублю, но и валютные пары и корзины, по которым и происходит реальное открытие позиций Банком. При анализе сделок, учитываемых для оценки позиции, происходит их углубленный анализ для того, чтобы в качестве хеджирующих учитывать только сделки, безусловно закрывающие (полностью или частично) позицию, а в противном случае учитывать валютные риски (например, для валютных фьючерсных контрактов, закрывающих позицию по валютным фьючерсам другой срочности) и/или минимизировать сопутствующие риски (например, риск на контрагента, с которым заключена сделка).

Уровень валютного риска определяется исходя из достоверно определенной открытой позиции (и соответствующих лимитов) на основе статистического анализа исторических данных по изменению курсов валют, сценарного анализа (включая гипотетический сценарий) и стресс-тестирования. Путем сравнения уровня валютного риска с прибылью и капиталом Банка определяются лимиты открытых позиций (как на конец дня, так и внутридневные) по видам (парам, корзинам) валют и лимиты потерь по торговым операциям на валютном рынке, позволяющие обеспечить требуемую толерантность.

Лимиты риска пересматриваются на регулярной основе и при значительных изменениях волатильности валютных рынков.

Учитывая практически абсолютную ликвидность валютного рынка, применяемые технологии управления рисками и установление лимитов потерь позволяют качественно минимизировать риск.

Риск ликвидности имеет особую значимость, поскольку связан со всеми активами и пассивами Банка и его реализация может привести к угрозе дальнейшего функционирования Банка.

Вопросы состояния ликвидности Банка еженедельно рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами, где, в том числе, иницируются необходимые изменения в методологию и/или параметры управления в случае существенных изменений в деятельности или внешних условиях, осуществляется необходимое взаимодействие основных подразделений, рассматриваются вопросы оперативного «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью в части, не урегулированной установлением целевой структуры активов и пассивов при бизнес-планировании.

В дополнение к методам, установленным требованиями ЦБ РФ, для оценки состояния ликвидности проводится оценка методом ГЭП (распределения ресурсов по срокам и анализа разрывов притоков и оттоков ресурсов по срокам) по внутренней методологии, оценка избытка/дефицита ликвидности в краткосрочной перспективе, прогнозируется состояние ликвидности на среднесрочную и долгосрочную перспективу, исходя из контрактных сроков и с учетом «поведенческих» предпосылок, определяемых в соответствии с регламентами и/или решениями Комитета по управлению активами и пассивами.

Дополнительно на постоянной основе анализируется динамика состояния ликвидности, структура привлеченных и размещенных средств, средств крупных клиентов. С крупными клиентами, поддерживающими значительные остатки средств на счетах до востребования, или у которых приближаются сроки погашения по срочным инструментам, проводятся переговоры об их дальнейших планах.

Значимым источником поддержания ликвидности Банка по-прежнему является высококачественный портфель облигаций, сформированный из «ломбардных» ценных бумаг крупнейших российских компаний и банков – даже в периоды ухудшения ликвидности на рынке наличие у Банка данной «подушки ликвидности» позволяло привлекать ресурсы в необходимых объемах.

Процентный риск является существенным в силу частого изменения уровня рыночных процентных ставок и чувствительности к такому изменению практически всех платных статей активов и пассивов.

Вопросы управления процентным риском рассматриваются на еженедельных заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

С целью сохранения положительной маржи в условиях низких доходностей на рынке, в прошедшем году в Банке на основе мониторинга рынка по-прежнему проводилась постоянная актуализация ставок привлечения и размещения ресурсов и определялись приоритеты по срочности активов и пассивов.

Для минимизации процентного риска при выдаче долгосрочных кредитов применялась «плавающая» ставка, либо в фиксированной ставке по долгосрочному кредиту закладывалась «поправка на процентный риск».

В рамках стандартного управления и минимизации процентного риска в Банке:

- утверждаются стандартные и индивидуальные ставки привлечения и размещения ресурсов в зависимости от срочности;
- определяются подходы к установлению ставок для клиентов с учетом срочности и совокупной доходности, а также фондированию филиалов;
- устанавливаются лимиты на отдельные виды вложений или крупные сделки (например, портфель долгосрочных облигаций);
- предусматривается возможность пересмотра процентных ставок в договорах, заключаемых с клиентами Банка, когда это допускается законодательством (хеджирование риска).

Операционный риск присутствует во всех сферах повседневной банковской деятельности.

Развитие системы управления операционным риском направлено на постепенный переход от «базовых» и «стандартизированных» подходов к оценке риска, к все большему применению идеологии и методов управления и минимизации операционного риска, предусмотренных «продвинутом» подходом (АМА). В ходе управления операционным риском (в т.ч. правовым) в Банке выявляются и регистрируются рисковые события на основании информации подразделений о реализованном операционном риске, по данным автоматизированной банковской системы или из других источников (например, проверок Службы внутреннего контроля), оцениваются потенциальные риски по выявленным событиям, ведется аналитическая база, составляется отчет для руководства Банком и Совета Директоров, и при необходимости разрабатываются планы мероприятий, направленные на минимизацию/предотвращение потерь по операционному риску в будущем. Учитывается доступная информация об условиях функционирования и крупных случаях внешних операционных реализованных рисков при признании ее актуальной для оценок Банка.

С целью оптимизации и совершенствования бизнес-процессов при совершении операций в Банке функционирует Технологический комитет. По новым технологиям, продуктам и направлениям проводится выявление и минимизация операционного риска до их внедрения. Для наиболее рисковых, с точки зрения операционного риска, направлений деятельности (таких как информатизация и автоматизация банковских технологий) на Комитете вырабатываются антикризисные планы – планы по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности.

В смете административно-хозяйственных расходов Банка предусматриваются средства, относящиеся на текущий финансовый результат, на страхование дорогостоящего имущества, предотвращение возникновения чрезвычайных обстоятельств и минимизацию ущерба, резервирование информации.

Операционный риск принимается во внимание не только для внутренней деятельности Банка, но и для ограничения рисков в бизнесе при осуществлении технологически сложных операций или операций, где существенная часть рисков минимизируется за счет применения специально выработанных технологий проведения сделок (например, некоторые виды расчетных операций, депозитные и конверсионные свопы и др.).

Дополнительно проводится отдельное управление правовым риском, состоящее в предварительной и текущей правовой экспертизе локальных нормативных документов, в том числе по новым банковским продуктам, договоров с клиентами и контрагентами, стандартизации сделок, мониторинге законодательства и оценке влияния изменений законодательства на деятельность Банка, разработке и согласовании типовых форм договоров, а также претензионно-исковой работе.

Репутация – основа банковского бизнеса. В рамках мер по управлению **риском потери деловой репутации** в Банке осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций (соблюдение принципа «Знай своего клиента»), в частности в рамках функционирования подразделения, ответственного за соблюдение требований законодательства 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;
- 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»);
- контроль за динамикой показателей деятельности Банка;
- контроль за публикациями в СМИ.

В ходе управления репутационным риском в Банке выявляются и регистрируются рисковые события, составляется отчет для руководства Банка и Совета Директоров, при необходимости вырабатываются «компенсирующие» мероприятия или планы мероприятий по минимизации рисков.

Управление **стратегическим риском** проводится в рамках работы по составлению и контролю за выполнением Стратегии развития банка. Стратегические цели и задачи Банка, направления развития, приоритетные продукты и услуги, основные бизнес-показатели и сроки их достижения определяются в Стратегии развития Банка. Финансовые показатели Стратегии уточняются при составлении ежегодных финансовых планов.

На постоянной основе проводится мониторинг выполнения планов и утвержденных показателей в установленные сроки, а также контроль степени достижения поставленных целей.

Страновой риск принимается во внимание при оценке других видов риска при осуществлении операций с контрагентами-нерезидентами, контрагентами, связанными с нерезидентами (через акционерную структуру, особенности ФХД и др.) или операциями с нестандартной для операций банка валютой (отличной от рублей, долларов США, евро). При этом, исходя из оценки политической, экономической и законодательной систем и соответствующих показателей стран, делается вывод о возможности, а также необходимых технологиях и ограничениях на проводимые операции в рамках управления существенными видами рисков.

Риск концентрации принимается во внимание при оценке других видов риска. Концентрация на специфических инструментах финансовых рынков или видах валют рассматривается в соответствующих разделах рыночных рисков. Концентрация на связанных (через акционерную структуру, особенности ФХД и др.) контрагентах рассматривается и ограничивается при принятии решений о проведении операций и установлении лимитов. Для сделок, приводящих к повышенной концентрации, применяется особый порядок принятия решений органами управления Банком. Повышенное внимание риску концентрации (на связанных контрагентах, отраслях) уделяется при проведении сценарного анализа и стресс-тестирования.

Совокупный риск

Советом Директоров лимитируется аппетит к риску Банка путем установления ограничений на совокупный риск. Ограничение совокупного риска устанавливается исходя из необходимости выполнения стратегии развития, финансовых планов и целевых ориентиров по достаточности капитала.

При установлении ограничений Совет Директоров руководствуется как требованиями ЦБ РФ, так и принимает во внимание документы Базельского комитета по банковскому надзору (в т.ч. «Базель II» и «Базель III»).

Ограничение совокупного риска складывается из ограничений существенных и хотя бы частично коррелирующих между собой видов риска, с учетом принципа консерватизма, а именно считая, что они все могут реализоваться одновременно по негативному стресс-сценарию. Исходя из такого подхода, ограничение применяется к сумме существенных финансовых рисков и к оценке уровня операционного риска по отдельности.

Ограничение существенного риска, являющегося составляющим совокупного ограничения, является выделением капитала под соответствующий вид риска, осуществляемым Советом Директоров.

По репутационному риску аппетит к риску устанавливается не в денежном выражении, а в условной количественной оценке, позволяющей ограничивать возможные всплески (репутационный урон), а также контролировать его динамику. Помимо этого в смете Банка закладываются средства, относящиеся на текущий финансовый результат, на его покрытие – затраты на рекламу, мероприятия для клиентов, благотворительность и спонсорство.

В аналогичном порядке в смете резервируются средства на покрытие реализованных и на осуществление мероприятий по минимизации потенциальных потерь по операционному риску (страхование, штрафы, приобретение, ремонт и обновление техники и др.).

Исполнительные органы управления и коллегиальные органы осуществляют такое управление рисками, разработку порядков и технологий, установление лимитов и ограничений,

чтобы при стресс-сценарии, даже исходя из максимально неблагоприятного с точки зрения величины риска использования установленных лимитов, не происходило нарушение выделенных лимитов капитала.

Более того, при выработке предложений и установлении лимитов участники процесса управления рисками, коллегиальные органы и исполнительные органы управления исходят из необходимости иметь запас капитала (буфер), чтобы при ухудшении ситуации на рынке Банку, как правило, не приходилось принимать экстренные меры по сокращению лимитов и вложений, так как это может привести к необоснованным потерям.

Помимо этого, при стандартном сценарии (некризисном состоянии рынков) риски, принимаемые Банком, не должны нанести урон его текущей прибыльности, для чего при установлении лимитов стандартные (ожидаемые) потери соотносятся с текущей прибыльностью.

Все операции, проводимые Банком, предварительно анализируются на предмет наличия и уровня рисков, возможности их минимизации, а также наличия необходимого капитала для возможности принятия обоснованного решения, следует ли осуществлять операцию и в каком объеме, или целесообразно отказаться от принятия соответствующего риска.

Участие в процессе управления рисками всех подразделений Банка, с соблюдением принципа независимости и исключением конфликта интересов, создание системы ответственности сотрудников, наличие в организационной структуре Банка специального подразделения для выполнения функций по координации управления рисками (Департамента управления рисками), Службы внутреннего контроля, проповедующей риск-ориентированный подход, наряду с активным вовлечением руководства Банка (и, в частности, Совета Директоров) в процесс управления рисками позволяют создать необходимые условия для построения эффективной системы управления рисками.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

М.И. Здор

Е.В. Шевцова

Проинформировано, проинформировано и скреплено
печатью — 55 — листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит,
разработки»

