

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Аудиторская фирма
ООО «Петербургбанкаудит»

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

199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91@peterlink.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Адресат

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

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: ОАО «МБСП»;

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

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 11.12.1991г., регистрационный номер 197;
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 30.09.2002г.; основной регистрационный номер 1027800001547.

Аудитор

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

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05;

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ОАО «МБСП» за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ОАО «МБСП» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью

выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО «МБСП», а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», бухгалтерская отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

21 марта 2011 г.

Генеральный директор
ООО «Петербургбанкаудит»
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)



А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 010011
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 2030511598)



В.А.Иванченко



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

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

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

Код формы 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. Активы			
1	Денежные средства	302558	295927
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2366836	2254748
2.1	Обязательные резервы	367096	219794
3	Средства в кредитных организациях	156522	795945
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	42534211	30675387
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4952345	4642877
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	408323	418144
9	Прочие активы	1334117	660148
10	Всего активов	52054912	39743176
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	3220286	1960965
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39162702	30744679
13.1	Вклады физических лиц	8560680	7113231
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163832	276000
15	Выпущенные долговые обязательства	4643585	2123826
16	Прочие обязательства	532862	268803
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	119927	48310
18	Всего обязательств	47843194	35422583
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	843086	843086

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1918818	1918818
22	Резервный фонд	77517	50321
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-9024	0
24	Переоценка основных средств	30	30
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1041100	964427
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	340191	543911
27	Всего источников собственных средств	4211718	4320593
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	13682850	11142270
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3572822	1565750

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна
(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнительный директор

Телефон: (812) 542-09-41

05 марта 2011 г.



Банковская отчетность

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

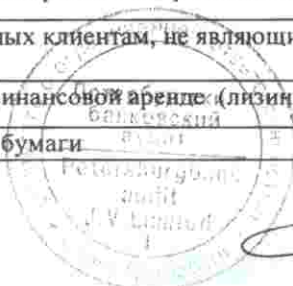
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

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

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

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4060089	4128213
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	515976	297459
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3163653	3272074
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	380460	558680



2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2438543	1977498
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	131985	326263
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2047355	1422596
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	259203	228639
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1621546	2150715
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-428099	-396508
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7196	-36626
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1193447	1754207
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-357
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	166986	286106
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	51853	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-79122	346283
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	343090	-73839
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	184871	162705
13	Комиссионные расходы	49897	54041
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1272	-43541
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	207022	-4913
17	Прочие операционные доходы	6867	70288
18	Чистые доходы (расходы)	2026389	2442898
19	Операционные расходы	1543874	1681174
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	482515	761724
21	Начисленные (уплаченные) налоги	142324	217813
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	340191	543911
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	340191	543911

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич
(Ф.И.О.)

Генеральный директор ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна
(Ф.И.О.)

М.П. Исполнительный директор
Телефон: 8421 40 99 21
05 марта 2011 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 г.

(отчетный год)

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

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

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	147263	672649
1.1.1	Проценты полученные	4041874	4144139
1.1.2	Проценты уплаченные	-2322244	-1985937
1.1.3	Комиссии полученные	147377	138038
1.1.4	Комиссии уплаченные	-48725	-53420
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-57072
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	51853	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-79122	346283
1.1.8	Прочие операционные доходы	6867	70288
1.1.9	Операционные расходы	-1561046	-1698971
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-89571	-230699
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	360540	650464
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-147302	-178951
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	320083
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-12365891	-2471756
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-131541	5717010
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-4952185
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1302050	-326396

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8735492	2964759
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-112168	276000
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2672273	-704417
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	407627	6317
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	507803	1323113
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-2547793	-7101653
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2435181	6260123
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10041	-898
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-102571	-842428
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	404353
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-448908	-197318
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-448908	207035
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15093	292364
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-28583	980084
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2330881	1350797
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2302298	2330881

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич
(Ф.И.О.)

Генеральный директор ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна
(Ф.И.О.)

М.П.
Исполнительный директор
Телефон: (812) 522-02-41
05 марта 2011г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 1 января 2011 года

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

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

Код формы 0409808
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	5888464	19263	5907727
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	843086	0	843086
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	722060	0	722060
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	121026	0	121026
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1918818	0	1918818
1.4	Резервный фонд кредитной организации	50321	27196	77517
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1502584	-134720	1367864
1.5.1.	прошлых лет	964427	76673	1041100
1.5.2.	отчетного года	538157	-211393	326764
1.6	Нематериальные активы	100	-100	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	1573735	126687	1700422
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	x	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	18,7	x	13,1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1024347	216549	1240896
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	878699	142043	1020742

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	97338	2889	100227
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	48310	71617	119927
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3099087, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 2059194;

1.2. изменения качества ссуд 526620;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 147430;

1.4. иных причин 365843;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2957044, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 614;

2.2. погашения ссуд 1033253;

2.3. изменения качества ссуд 1196121;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 157157;

2.5. иных причин 569899.

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна
(Ф.И.О.)



М.П.

Исполнитель: Жуков А.М.

Телефон: (812) 582-99-41

05 марта 2011г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

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

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

Код формы 0409813

Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5



Handwritten signature

1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	13,1	18,7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	37,5	62,3
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	64,3	67,1
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	64,8	56,8
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное 22,5 Минимальное 5,3	Максимальное 24,1 Минимальное 1,2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	566,5	363,8
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,1	0,1
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,0	1,5
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,01	0,01
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщиков, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна
(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель: Дубов А.П.

Телефон: 812 542-09-4

05 марта 2011



Handwritten signature

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

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

на 1 января 2011 года

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

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

Код формы 0409812
Годовая

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

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

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Костин Андрей Геннадьевич
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер ОАО «МБСП»

Шевцова Елена Валентиновна
(Ф.И.О.)

М.П. _____
Исполнитель: Дубов Андрей
Телефон: (812) 542-08-41
05 марта 2011 г.



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
за 2010 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.

По состоянию на 01.01.2011 г. Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга» структурно состоит из:

- (а) Головного Банка;
- (б) Московского филиала;
- (в) Представительства в Москве – Московского центра ОАО «МБСП»;
- (г) Филиала в городе Нижний Новгород;
- (д) Филиала в городе Самара;
- (е) Филиала в городе Волгоград;
- (ж) Филиала в городе Ульяновск

Деятельность банковской системы России постепенно стабилизируется, пик проблемных кредитов пройден, а ликвидность в банковском секторе повысилась одновременно с улучшением перспектив рефинансирования. Но, несмотря на то, что кредитные организации начали даже расформировывать часть резервов, проблема с прибыльностью сохраняется. 2010 год характеризуется возросшей активностью госбанков на рынке корпоративного кредитования, вследствие чего произошло падение

ставок по кредитам. Однако нельзя не признать, что «процентные ножницы» (фактор дорогих депозитов на фоне снижения ставок размещения) уже теряют актуальность. Ожидания участников банковского рынка сильно улучшились, прогнозы сменили знак. При этом проблемные активы и связанная с этим необходимость дополнительного резервирования, проблемы с процентной маржой — все это на сегодняшний день актуально.

И «разморозка» кредитования, и необходимость дополнительных резервов, изменение регулирования (учет операционного риска при расчете достаточности капитала и необходимость резервирования непрофильных активов) вместе делают как никогда актуальной проблему достаточности капитала.

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

Подтверждение рейтинга и присвоение стабильного прогноза говорит о положительной оценке агентствами *Fitch Ratings* и *Standard & Poor's* работы менеджмента ОАО «МБСП». Банк сохранил и преумножил клиентскую базу, а эффективная система риск-менеджмента позволила минимизировать потери по кредитному портфелю. Сформированные бизнес портфели служат надежным фундаментом для дальнейшей реализации выбранной стратегии, а гибкость и оперативность в принятии управленческих решений позволяют банку развиваться выше среднерыночного темпа, сохраняя лидирующие позиции в области корпоративного банкинга. В качестве сильных сторон деятельности ОАО «МБСП» аналитики рейтингового агентства отмечают стабильность команды менеджмента, усиление структуры по управлению рискам и произведенные капитальные инъекции. Также подчеркивается высокая узнаваемость бренда в Северо-Западном регионе и низкая зависимость от внешних заимствований.

Стратегия на 2011 год предполагает открытие еще одного филиала — в Новосибирске. Таким образом, число городов присутствия МБСП достигнет 7. Прогнозный рост кредитного портфеля на 12 млрд. рублей, т.е. более, чем на 25%, и увеличение капитала Банка, который к 1 марта 2011 года достиг 6,2 млрд. рублей.

1.2. Численность сотрудников

Среднесписочная численность сотрудников 2010 год составила 415 человек, в том числе в Головном банке — 242 человек, в Московском филиале — 75 человек, в Московском центре ОАО «МБСП» — 18 человек, в Филиале в Нижнем Новгороде — 20 человек, в филиале в Самаре — 17 человек, в Филиале в Волгограде — 20 человек, в Филиале в Ульяновске — 23 человек.

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

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

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

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

5. Валютный рынок.

Чистая прибыль Банка за 2010 год составляет 340 191 тыс. руб. что на 31% меньше, чем за 2009 год (543 911 тыс. руб.). Основные изменения в структуре финансового результата связаны с нижеследующим:

- в условиях активной борьбы за качественного заемщика Банк быстро адаптировался к рыночному снижению ставок и предложил конкурентные условия кредитования. Ставка кредитования в 2010 году была ниже уровня 2009 года на 3% годовых, что отразилось на сокращении объема полученных процентных доходов по ссудным операциям на 108 421 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом;

- на 245 130 тыс. рублей меньше получено доходов по операциям с ценными бумагами, что частично было компенсировано увеличением доходов от операций на межбанковском рынке (увеличились на 218 509 тыс. руб.);

- на 24% увеличились объемы комиссионных доходов в связи с активным развитием гарантийных операций;

- на 43,92% увеличились процентные расходы по привлеченным средствам клиентов в связи с увеличением ресурсной базы;

- на 13,37% увеличились процентные расходы по выпущенным собственным долговым обязательствам Банка в связи с расширением данных операций;

- на 50,60% сократился объем формирования резервов на возможные потери.

Таким образом, можно констатировать, что доходы в 2010 году сократились на 3,71%, в то время как расходы увеличились на 2,40%, что и отразилось на отрицательной динамике прибыли Банка.

Таблица 1 Структура и динамика прибыли

ДОХОДЫ	Сумма, тыс.р.	Доля	Сумма, тыс.р.	Доля	Прирост
	01.01.11		01.01.10		
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	3 163 653	67,53%	3 272 074	67,25%	-3,31%
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	380 460	8,12%	558 680	11,48%	-31,90%
Процентные доходы от размещения в кредитных организациях	515 976	11,01%	297 459	6,11%	73,46%
Чистый доход от операций с ценными бумагами	218 839	4,67%	285 749	5,87%	-23,41%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	263 968	5,64%	272 444	5,60%	-3,11%
Чистый доход от комиссий полученных и уплаченных	134 974	2,88%	108 664	2,23%	24,21%
Прочие доходы	6 867	0,15%	70 288	1,46%	-90,23%
Всего доходов	4 684 737	100,0%	4 865 358	100,0%	-3,71%

РАСХОДЫ	Сумма, тыс.р.	Доля	Сумма, тыс.р.	Доля	Прирост
	01.01.11		01.01.10		
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	2 047 355	48,8%	1 422 596	34,7%	43,92%
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	259 203	6,2%	228 639	5,6%	13,37%
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	131 985	3,1%	326 263	8,0%	-59,55%
РЕЗЕРВЫ на возможные потери	219 805	5,2%	444 962	10,8%	-50,60%
АХР	1 543 874	36,74%	1 681 174	40,97%	-8,17%
Всего расходов	4 202 222	100,0%	4 103 634	100,0%	2,40%

Прибыль до налогообложения	482 515	761 724	-35,09%
----------------------------	---------	---------	---------

Капитал

Собственный капитал в 2010 году увеличился на 1% и по состоянию на 01.01.2011 составил 5 907 727 тыс. руб. По этому показателю Банк уверенно занимает позицию в числе ста крупнейших кредитных организаций России. В 2011 году планируется сохранить тенденцию роста капитала за счет дальнейшей капитализации прибыли и проведения дополнительной эмиссии акций.

- 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 2010 году;

Наращивание кредитного портфеля и сокращение издержек в 2010 году было важной составляющей стратегии Банка. ОАО «МБСП» начал год с кредитным портфелем в 21,3 млрд. рублей, а завершили с портфелем 29,67 млрд. рублей (без учета приобретенных векселей третьих лиц и размещенных межбанковских кредитов). Помимо этого издержки Банка были сокращены на 40%.

Среди других позитивных событий 2010 года рост гарантийных операций (в 3 раза), регистрация субординированного депозита, а также успешное прохождение проверки Центрального банка РФ, который подтвердил качество активов ОАО «МБСП».

Таблица 2 Структура и динамика основных показателей 2010г.

Показатель	01.01.11	01.01.10	Прирост
активы, млн. руб.	52 054 912	39 743 176	30,98%
чистая прибыль, млн. руб.	340 191	543 911	-37,50%
прибыль до налогообложения, млн. руб.	482 515	761 724	-36,75%
капитал, млн. руб.	5 907 727	5 888 464	0,34%
чистая ссудная задолженность, млн. руб.	42 534	30 675	38,66%
средства корпоративных клиентов, млн. руб.	30 602	23 631	29,50%
средства физических лиц, млн. руб.	8 561	7 113	20,36%
достаточность капитала	13,1%	18,7%	
рентабельность капитала	8,16%	12,94%	
рентабельность активов	0,93%	1,92%	

Показатель достаточности капитала продемонстрировал снижение в связи с опережающими темпами роста чистых активов над темпом роста капитала. Коэффициенты ROA, ROE показали снижение как результат снижения прибыли.

Размещенные средства

В 2010 году Банк наращивал объемы своего бизнеса, что нашло отражение в значительном росте чистых активов. За год они увеличились на 30,98% и превысили 52 млрд. руб. По величине чистых активов на 01 октября 2010 года Банк занял 75 место среди российских банков и 7 место среди банков Северо-Запада по версии агентства **РБК**.

Рост активов обусловлен увеличением объемов кредитования, превысивших к концу года 42 млрд. руб. За год существенно вырос портфель учтенных векселей, что связано с необходимостью формированием запаса ликвидности.

Кредитование предприятий реального сектора экономики продолжает традиционно являться основным направлением деятельности ОАО «МБСП». Согласно рейтингу агентства «Эксперт РА» Банк занимает 7-е место в регионе по размеру кредитного портфеля юридическим лицам.

В качестве одного из приоритетных направлений деятельности было выбрано финансирование предприятий ВПК под исполнение заключенных контрактов. Банк тесно сотрудничает с крупными предприятиями оборонной промышленности: ОАО Корпорация «Аэрокосмическое оборудование», ОАО «Ульяновский механический завод», ОАО «Ульяновский патронный завод», ФНПЦ ОАО «Марс», ОАО «НИТЕЛ», РПКБ, НАЗ «Сокол», Центральное конструкторское бюро автоматики и проч.

В рамках выполнения стратегической задачи – развитие кредитных операций - в 2010 году существенную роль в наращивании объема кредитного портфеля сыграли региональные подразделения Банка. В целом, за 2010 год филиальная сеть Банка обеспечила рост кредитного портфеля ОАО «МБСП», предоставив кредиты в своих регионах в размере 5,7 млрд. рублей. В частности, кредитный портфель филиала Банка в Ульяновске вырос в 3,5 раза, тем самым, увеличив общий объем выданных ОАО «МБСП» средств на 1,9 млрд. рублей. Кредитный портфель филиала в Н.Новгороде за год вырос в 3,8 раз, увеличив общий объем выданных ОАО «МБСП» средств на 1 млрд.руб.

Были проведены и дополнительные мероприятия:

- В 2010 году в ОАО «МБСП» стартовала программа кредитования физических лиц на приобретение объектов недвижимости, построенных с участием Банка;
- ОАО «МБСП» был включен в список банков, принимающих участие в программе кредитования клиентов ЗАО «Санкт-Петербургская Международная товарно-сырьевая биржа»;
- Федеральная таможенная служба России включила ОАО «МБСП» в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. В отличие от предыдущих ежегодных периодов, нынешнее включение в Реестр произведено на три года;
- ОАО «МБСП» также включен Министерством финансов РФ в перечень банков, гарантии которых могут приниматься налоговыми органами в качестве обеспечения исполнения обязательств налогоплательщиков. Банк длительное время работает по банковским гарантиям с такими крупными компаниями и организациями как ОАО «РЖД», «Аэрофлот», Международная ассоциация воздушного транспорта (ИАТА).

Таблица 3 Структура и динамика активов

АКТИВЫ	Сумма, тыс.р.	Доля	Сумма, тыс.р.	Доля	Прирост
	01.01.11		01.01.10		
денежные средства и средства в ЦБ РФ	2 669 394	5,13%	2 550 675	6,42%	4,65%
средства в кредитных организациях	156 522	0,30%	795 945	2,00%	-80,34%
чистые вложения в ценные бумаги	4 952 345	9,51%	4 642 877	11,68%	6,67%
чистая ссудная задолженность	42 534 211	81,71%	30 675 387	77,18%	38,66%
основные средства	408 323	0,78%	418 144	1,05%	-2,35%
прочие активы	1 334 117	2,56%	660 148	1,66%	102,09%
Всего активов	52 054 912	100,0%	39 743 176	100,0%	30,98%

Привлеченные и собственные средства

Ресурсная база корпоративных остатков продемонстрировала существенный (на треть) рост, в части вкладов физических лиц наблюдался рост (+20,35%), в части привлечения на межбанковском рынке +64,22%, в части привлечения средств посредством выпуска собственных долговых обязательств Банка +118,64%. Все эти показатели еще раз подтверждают высокое доверие к Банку партнеров по бизнесу как среди корпоративных клиентов, так среди кредитных и финансовых организаций.

Таблица 4 Структура и динамика пассивов

ПАССИВЫ	Сумма, тыс.р.	Доля	Сумма, тыс.р.	Доля	Прирост
	01.01.11		01.01.10		
средства кредитных организаций	3 220 286	6,19%	1 960 965	4,93%	64,22%
средства клиентов - юридических лиц	30 602 022	58,79%	23 631 448	59,46%	29,50%
вклады физических лиц	8 560 680	16,45%	7 113 231	17,90%	20,35%
выпущенные долговые обязательства	4 643 585	8,92%	2 123 826	5,34%	118,64%
прочие обязательства	652 789	1,57%	317 113	1,49%	37,68%
собственные средства	4 211 718	8,09%	4 320 593	10,87%	-2,52%
Всего пассивов	52 054 912	100,0%	39 743 176	100,0%	30,98%

Одним из приоритетных направлений социальной политики ОАО «МБСП» является поддержка культуры. В числе своих задач Банк видит сохранение культурного наследия, поддержку талантливой молодежи, участие в проектах, имеющих большое значение для истории Санкт-Петербурга и всей страны.

Вот уже многие годы Банк, в частности, спонсирует Всемирный клуб Петербуржцев, который объединяет людей всевозможных профессий и интересов, живущих в разных странах и заинтересованных в развитии и процветании Санкт-Петербурга.

Кроме того, Банк сделал пожертвование на воссоздание Екатерининского собора в Царском селе, а также пожертвование Центру Национальной Славы «Служение Отечеству: события и имена» на создание памятника Ф.М. Апраксину в городе Выборг.

В 2010 г. ОАО «МБСП» профинансировал организацию юбилейных мероприятий Фонда сохранения и развития творческого наследия композитора Андрея Петрова, проводимых в Санкт-Петербурге.

Банк выступил генеральным спонсором девятнадцатого Международного банковского конгресса (МБК-2010), который прошел в Санкт-Петербурге в мае 2010 года. В работе МБК-2010 приняли участие представители Совета Федерации, Государственной Думы, Правительства Российской Федерации, Банка России, Администрации Санкт-Петербурга, международных финансовых институтов, российских и зарубежных банков, аудиторских фирм, консалтинговых и IT-компаний, а также банковских ассоциаций. В этом году тема конгресса была обозначена как «Банки: жизнь после кризиса».

Банк выступил участником и спонсором Третьего Невского международного экологического конгресса. Невский международный экологический конгресс - крупнейшее в России мероприятие, на котором обсуждаются проблемы экологической безопасности не только нашей страны, но и всего мира. Форум проводится под эгидой государств - участников СНГ и стран - членов Совета Европы. В 2010 году основными темами конгресса стали: межпарламентское сотрудничество в сфере обеспечения экологической безопасности и гармонизации экологического законодательства государств СНГ и членов Совета Европы, механизмы повышения энергоэффективности экономик участников СНГ, совершенствование законодательной базы в области ресурсосбережения. Участники также обсудили вопросы сохранения экосистем и биоразнообразия, внедрения институциональных и технологических инноваций в сфере энерго- и водопотребления, повышения роли экологического воспитания и образования населения и т.д.

Банк активно участвует в финансировании бизнес-проектов, деятельность которых благоприятно влияет на окружающую среду. В 2010 году ОАО «МБСП» предоставил финансирование компании «Теплоком», занимающей лидирующие позиции на российском рынке производства приборов учета и контроля энергосбережения.

Финансовые результаты за 2010 год отражены в отчете о прибылях и убытках.

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

- чистые процентные и аналогичные доходы, после создания резерва на возможные потери составили – 1 193 447 тыс. рублей (в 2009г. – 1 754 207 тыс. рублей);
- чистый комиссионный доход – 134 974 тыс. рублей (в 2009 году – 108 664 тыс. рублей);
- чистый доход от операций с иностранной валютой, включая доход от изменения официального курса Банка России (нереализованная курсовая разница) – 263 968 тыс. рублей (в 2009 году – 272 444 тыс. рублей);
- чистый доход от операций с ценными бумагами – 218 839 тыс. рублей (в 2009 году – 285 749 тыс. рублей).

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

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

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

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

По итогам 2010 года основные показатели деятельности ОАО «МБСП» по данным публикуемой отчетности составили:

- активы на 1 января 2011 года – 52 054 912 тыс. рублей (на 01 января 2010 года – 39 743 176 тыс. рублей);
- балансовая прибыль по итогам 2010 года составила 482 515 тыс. рублей, балансовая прибыль по итогам 2009 года составила – 761 724 тыс. руб.;
- чистая прибыль за отчетный период 2010 год – 340 191 тыс. рублей (в 2009 году – 543 911 тыс. рублей);
- собственные средства (капитал) рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П, с учетом СПОД, увеличились и составили 5 907 727 тыс. рублей (на 01.01.2010 – 5 888 464 тыс. рублей).

23 апреля 2010 года годовым общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала банка - увеличить уставный капитал ОАО «МБСП» путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций ОАО «МБСП» в количестве 144 411 813 (Сто сорок четыре миллиона четыреста одиннадцать тысяч восемьсот тринадцать) штук по закрытой подписке.

Форма выпуска – бездокументарная.

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

Круг лиц, среди которых будет произведено размещение дополнительных акций - акционеры, владеющие более 2% обыкновенных именных акций ОАО «МБСП» по состоянию на 01.03.2010: Бажанов Сергей Викторович. Предельное количество акций, которое вправе приобрести лицо, включенное в круг лиц, среди которых было произведено размещение дополнительных акций – 144,411,813 (Сто сорок четыре миллиона четыреста одиннадцать тысяч восемьсот тринадцать) штук.

Цена размещения одной акции – 1,56 (Один рубль 56 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 2010 среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций. Отчет об итогах 16-ой эмиссии был зарегистрирован Главным управлением центрального Банка по Санкт-Петербургу – 28.02.2011. Размер уставного капитала после регистрации составил - 987 497 тыс. рублей.

Структура уставного капитала на 01.01.2011 года ОАО «МБСП» имеет следующий вид:

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

Структура уставного капитала на 01.03.2011 года ОАО «МБСП» имеет следующий вид:

- С.В. Бажанов – 98,82%;
- ЗАО «ТРИУМФ» – 1,03%;
- Прочие акционеры (физические и юридические лица) – 0,15%.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОАО «МБСП»

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2010 год

2.1.1. Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет ОАО «МБСП» за 2010 год составлен в объеме и в порядке согласно Указанию ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08 октября 2008г. (далее по тексту Указания ЦБ РФ) и сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 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 2011 года (код формы 0409806);
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Отчет о движении денежных средств (код формы 0409814);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах (код формы 0409813);
- Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (код формы 0409812);
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета

- Баланс Банка на 01.01.2011 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 2010 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 2010 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2010 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 05 марта 2010 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 завершении 2010 года в ОАО «МБСП» при отражении корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, связанные с исправлением ошибочных записей, признанные и относящиеся к периоду до 01.01.2011 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 2010 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 2010 год.

2.1.4. Валюта отчетности

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

2.1.5. Методика пересчета в иностранные валюты

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

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

Учетная политика открытого акционерного общества «Международный банк Санкт-Петербурга» на 2010 год введена в действие приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2009 № 349.

В 2010 году Банком были внесены следующие изменения в Учетную политику, принятые решением Правления Банка и введенные в действие Приказом Председателя Правления Банка, а именно:

Протокол Правления от 28.05.2010 № 40 (Приказ Председателя Правления от 01.06.2010 № 135/1):

- уточнен порядок оформления валютно-обменных операций;
- уточнен порядок оформления операций приема-выдачи денежных средств в валюте, отличной от валюты счета;
- уточнен порядок ведения аналитического учета внебалансового счета 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты».

Протокол от 30.06.2010 № 50 (Приказ Председателя Правления от 30.06.2010 № 154):

- уточнен порядок использования и оформления банковского ордера формы 0401067 и использования мемориального ордера формы 0401108;
- уточнен порядок оформления и хранения документов по расчетным операциям.

Протокол от 29.10.2010 № 94 (Приказ Председателя Правления от 01.11.2010 № 251):

- уточнена очередность выбора информационного источника для определения текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг;

- уточнены критерии надежности определения стоимости эмиссионных ценных бумаг;

- уточнен порядок документооборота между подразделениями Банка при принятии решения об изменении метода определения текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг (прекращение переоценки по текущей (справедливой) стоимости и оценка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и наоборот, в случае несоответствия цен критериям надежности);

- уточнен порядок ведения аналитического учета счетов переоценки ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», в том числе переданных на возвратной основе (операции РЕПО), а именно: аналитический учет счетов отрицательной и положительной переоценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости (50220, 50720, 50221, 50721) ведется в разрезе каждой приобретенной партии. Аналитический учет счетов отрицательной и положительной переоценки ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» (10603, 10605) ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

- Уточнен порядок учета задолженности эмитента по погашению номинальной стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода, в соответствии с которым:

Стоимость ценных бумаг, включая начисленный процентный (купонный) доход, непогашенная эмитентом в сроки, определенные условиями выпуска (эмиссии), признается просроченной и переносится на балансовый счет 50505 не позднее следующего рабочего дня. Данный подход обусловлен технической задержкой платежа при проведении расчетов через платежного агента.

Стоимость ценных бумаг, включая начисленный процентный (купонный) доход, непогашенная контрагентом, признается просроченной и переносится на балансовый счет 50505 в конце операционного дня, определенного условиями сделки (договора) как дата расчетов.

В связи с тем, что Банк ранее не осуществлял переоценку ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», то принцип постоянства правил ведения учета не нарушен.

- В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 06.07.2010 № 2477-У приведены в соответствие пункты 19.2. и 19.3. Учетной политики, таким образом, из переоценки, связанной с изменением официального курса Банка России, исключены остатки полученных и выданных авансов и предварительной оплаты по счетам расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (балансовые счета второго порядка 60313, 60314, 61403).

2.1.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2010 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 2011 года проведена ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в операционной кассе Головного банка и в операционных кассах филиалов (Московского, в Нижнем Новгороде, в Самаре, в Волгограде, в Ульяновске). Излишки и 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 ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области, в Советском РКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, в ГУ ЦБ РФ по Волгоградской области, в ГУ ЦБ РФ по Ульяновской области. Расхождений не выявлено. Кроме того, с

ГРКЦ и кассовым центром ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу проведена сверка остатков по другим счетам Банка. Установлено соответствие данных.

- Проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, открытых кредитными организациями в ОАО «МБСП». Получено подтверждение остатков по 52 счетам (из 52 открытых счетов всего), что составляет 100%. Все счета открыты на балансе Головного Банка. Установлено соответствие данных.

- В ОАО «МБСП» по состоянию на 1 января 2011 года проведена сверка остатков на текущих, расчетных, специальных, депозитных и др., открытых предприятиям и организациям для привлеченных и размещенных средств. Установлено соответствие данных полученных актов сверок и данных бухгалтерского учета. Получено подтверждение остатков по 4 841 счету на сумму 50 663 млн. руб. (из 9 102 открытых счетов на сумму 71 070 млн. руб.), что составляет по количеству счетов – 53%, по сумме остатков – 71%. Основными причинами неполучения подтверждений является то, что значительную часть счетов составляют счета фактически неработающих предприятий. По их розыску и закрытию счетов продолжается совместная работа Департамента безопасности и Операционного департамента Банка.

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

- По состоянию на 01 ноября 2010 года в ОАО «МБСП» проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов (собственных и арендованных), а также инвентаризация остатков хозяйственных и других материалов на складе. Результаты инвентаризации отражены в Акте и инвентаризационных описях и утверждены Председателем Правления Банка – в Головном Банке и Управляющими филиалов – в Московском филиале и в филиале в Волгограде, Нижнем Новгороде, Самаре, Ульяновске.

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

2.1.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2010 года с учетом событий после отчетной даты дебиторская и кредиторская задолженность представлена следующим образом:

Сведения о дебиторской задолженности по состоянию на 1.01.2011 года:	тыс. руб.
	<u>С учетом СПОД</u>
Требования по прочим операциям	81,857
Требования по получению процентов	138,590
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	21,076
Требования по налогам	86,902
Прочая дебиторская задолженность	173
Сведения о кредиторской задолженности по состоянию на 1.01.2011 года:	<u>С учетом СПОД</u>
Обязательства по уплате процентов	450,316
Обязательства по уплате налогов	24,284
Обязательства по уплате дивидендов	886
Расчеты с сотрудниками по выплате заработной платы	10
Прочая кредиторская задолженность	13,131

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 01.12.2010 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 01.12.2010 г. в соответствии с Учетной политикой на 2010 год. Расхождений не выявлено.

- По состоянию на 01.12.2010 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 2011 года проведена сверка расчетов с дебиторами, по состоянию на дату составления годового отчета получено подписанных актов со стороны контрагентов без разногласий на 18% от общей суммы дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете 60312, с разногласиями – 17%. По двум контрагентам выявлены расхождения по отражению в учете оплаченных авансов. Причина – не подписанные со стороны банка акты приема-передачи работ, из-за ненадлежащего качества. Также следует отметить, что не подтвержденными остались четыре значительные задолженности в общей сумме 8 876 тыс. рублей, что составляет 62% от общей суммы дебиторской задолженности., по двум из них, в общей сумме 7 732, ведется претензионная работа по возврату оплаченных денежных средств.

- Расчет, начисление налогов за 2010 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 по состоянию на 01.01.2011 года составила 553,4 млн. руб. или 1,22% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, а также суммы дебиторской задолженности. По срокам возникновения: 0,11% от общей суммы просроченной задолженности длительностью до 30 дней, 14,05%- от 31 до 90 дней, 6,28%- от 91 до 180 дней, 79,56%- свыше 180 дней.

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в 2010 году

2.2.1. Принципы и методы учета расчетных операций

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

Расчетные операции регламентированы следующими внутренними документами в действующих редакциях:

- «Порядком проведения операций по корреспондентским счетам в иностранной валюте», утвержденным приказом 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 Президента от 01.12.2008 № 291 и после проработки, в новой редакции, утвержденной 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 Президента от 29.12.2007 № 290, и далее в новой редакции, утвержденной Приказом Председателя Правления от 30.09.2010 № 214.

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

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

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

2.2.4. Принципы и методы оценки и учета ценных бумаг

Учет ценных бумаг велся в соответствии с 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 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 2010 год.

При активном рынке:

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

- а) Средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской межбанковской валютной бирже (далее – ММВБ);
- б) В случае отсутствия средневзвешенной цены на ММВБ – применяется средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов на НП «Фондовая биржа РТС» (далее - РТС);
- в) В случае отсутствия средневзвешенной цены на ММВБ, РТС, применяется средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов на , - Санкт-Петербургской валютной бирже (далее – СПВБ);
- г) В случае отсутствия средневзвешенной цены на ММВБ, РТС, СПВБ, применяется средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов на иных организованных торговых площадках;
- д) В случае отсутствия рыночной средневзвешенной рыночной цены у организатора торговли, применяются данные информационных агентств Reuters и Telerate.

К ценным бумагам, стоимость которых определена надежно, относятся:

- 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 месяцев).

Приказом Председателя Правления от 01.11.2010 № 251 пункты методики были уточнены, в частности:

- Уточнено понятие текущей (справедливой) стоимости под которой понимается средневзвешенная цена определенная организатором по результатам торгов;
- Расширены критерии надежности стоимости ценных бумаг – добавлены:
 - Котировальный список А второго уровня;
 - Котировальный список В;
 - сделки совершаются на основе обычных деловых соображений.
- Уточнен период времени, за который можно использовать котировки – 90 календарных дней.

Классификация ценных бумаг при первоначальном признании

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

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

Аналитический учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующим образом.

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

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

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

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

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

1) Категория предназначена для приобретения ценных бумаг, предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе;

2) Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг 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.

В 2010 году до 26.10.2010 продолжали действовать изменения в учетную политику по учету активных операций с ценными бумагами в связи с вступлением в силу 28.11.2008 Указания Банка России 17.11.2008 № 2129-У.

Руководством Банка принято решение о переоценке ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» по текущей (справедливой) стоимости (Приказ Председателя Правления от 26.10.2010 № 235/1). В связи с этим, действие пункта 17.2. (Методика определения текущей (справедливой) стоимости) возобновлено, а действие пункта 17.10. (Переклассификация ценных бумаг по оценочным категориям в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 17.11.2008 № 2129-У) прекращено.

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

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

Бухгалтерский учет операций по учтенным векселям ведется в соответствии с действующей редакцией «Порядка бухгалтерского учета операций по учтенным векселям», утвержденного приказом Президента от 29.12.2007 № 268, а с 27.10.2010 в соответствии с новой редакцией, утвержденной Приказом Председателя Правления от 29.12.2007 № 236/2.

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 и 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 30.11.2009 № 322 с изменениями и дополнениями – до 05.07.2010, и далее одноименным положением, утвержденным Приказом Председателя Правления от 05.07.2010 № 155.

Резервы создаются в Головном Банке и филиалах.

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

Резерв под операции кредитных организаций РФ с резидентами оффшорных зон создается в соответствии с Указанием ЦБ РФ 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 2010 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 2011 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 2010 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 форме 0409814 пересчитаны для сопоставимости с данными отчетного периода.

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 2011 год

Внесенные изменения в учетную политику на 2011 год носят уточняющий и корректирующий характер, в частности:

- уточнение порядка исправления ошибочных записей
- уточнение документооборота, связанного с использованием банковского
- сделаны ссылки на актуальные документы Банка России и на актуальные внутрибанковские документы;
- уточнен порядок инвентаризации активов 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 2011 года, 11 января, после составления ежедневного баланса на 01.01.2011 года были осуществлены следующие операции:

- В балансе Головного Банка остатки лицевых счетов на БС 70611 «Налог на прибыль» были перенесены на соответствующие лицевые счета БС 70711 «Налог на прибыль»;

- В балансе Головного Банка остатки, отраженные на лицевых счетах БС 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены на лицевые счета, открытые на БС 707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе символов доходов (расходов), определенных в отчете о прибылях и убытках;

- Филиалы банка на своих балансах остатки, отраженные на лицевых счетах БС 706 «Финансовый результат текущего года» передали на баланс Головного Банка на лицевые счета, открытые на БС 707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе филиалов и символов доходов (расходов), перенос осуществлен через счета межфилиальных расчетов;

- По результатам совершенных действий на балансе Головного Банка сформировался финансовый результат прошлого года на балансовых счетах 70701-70710 в размере 477 635 тыс. рублей и налог на прибыль (включая налог на доходы от операций с государственными ценными бумагами) на балансовом счете 70711 – 105 008 тыс. рублей.

В период с 11 января 2011 года по 05 марта 2011 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 77 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 62 тыс. рублей;
- 2) Отражена корректировка резерва на возможные потери – 15 тыс. рублей;

По кредиту БС 70706-70710 (расходы) – на общую сумму 4 453 тыс. рублей, в том числе:

- 3) Отражены излишне начисленные дисконты по собственным векселям Банка – 2 393 тыс. рублей (исправительная запись);
- 4) Корректировка записи по переносу финансового результата в связи с изменением корреспондирующего счета – 1 938 тыс. рублей (исправительная запись);
- 5) Отражены излишне начисленные проценты по вкладам и депозитам в связи с досрочным расторжением – 111 тыс. рублей;
- 6) Отражены восстановленные комиссионные расходы по операциям Банка спонсора – 8 тыс. рублей;
- 7) Отражена корректировка начисления НВПИ – 3 тыс. рублей (исправительная запись);

По дебету БС 70706-70710 (расходы) – на общую сумму 16 367 тыс. рублей, в том числе:

- 8) Корректировка записи по переносу финансового результата в связи с изменением корреспондирующего счета – 1 938 тыс. рублей;
- 9) Начислены расходы по оплате за обслуживание корреспондентских счетов в части, относящейся к периоду до 01.01.2011, в сумме – 240 тыс. рублей;
- 10) Начислены расходы по оплате информационных услуг, в части, относящейся к периоду до 01.01.2011, в сумме – 229 тыс. рублей;
- 11) Начислены комиссии по операциям, относящимся к периоду до 01.01.2011, в сумме 843 тыс. рублей, в том числе за расчетные услуги Банка России, за совершение операций на ММВБ, за совершение операций с использованием платежных карт VISA;
- 12) Начислена комиссия за выставление рамбурсного обязательства относящиеся к периоду до 01.01.2011, в сумме – 1 327 тыс. рублей;
- 13) Начислена комиссия, за невыбранную часть кредита, относящаяся к периоду до 01.01.2011, в сумме – 400 тыс. рублей;
- 14) Досоздание резерва на возможные потери в связи с выявленными обстоятельствами, возникшими до 01.01.2011 года в сумме 16 тыс. рублей;
- 15) Начислены депозитарные и операционные комиссии по операциям, относящимся к периоду до 01.01.2011, в сумме 220 тыс. рублей;
- 16) Отражены расходы по административно-хозяйственной деятельности, подтверждающие (оправдательные) документы по которым были получены после 11.01.2011 года, на общую сумму - 2 166 тыс. рублей;

17) Начислена и отражена сумма страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 8 792 тыс. рублей;

18) Начислены и отражены суммы налогов, отражаемые на счетах по учету ОУР по символу 26411 (транспортного налога, платы за загрязнение окружающей среды, налога на добавленную стоимость), и относящиеся к деятельности банка в 2010 году – в сумме 183 тыс. рублей;

19) Начислены и отражены расходы, связанные с уплатой в 2010 году пошлины за регистрацию сделок и прочие расходы, связанные с сопровождением программных продуктов по символу 26412 – в сумме 3 тыс. рублей и 10 тыс. рублей соответственно.

По дебету 70701 – на общую сумму 234 тыс. рублей, в том числе

20) Отражено урегулирование финансового результата филиала в Ульяновске в части исправления результатов сделки (исправительная запись) – 8 тыс. рублей;

21) Произведено восстановление излишне удержанного процентного дохода по ссудной задолженности по платежной карте – 3 тыс. рублей;

22) Восстановление ошибочно отраженной положительной курсовой разницы при приобретении векселей стороннего эмитента 188 тыс. рублей;

23) Корректировка ошибочно удержанной комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (исправительная запись) – 17 тыс. рублей;

24) Возврат неверно удержанной комиссии за расчетно-кассовое обслуживание – 18 тыс. рублей.

По дебету БС 70711 (доходы) - на сумму 20 364 тыс. рублей из них:

25) Начисление налога на доходы по государственным ценным бумагам, полученным в декабре 2010 в размере 2 822 тыс. рублей;

26) Начисление налога на прибыль в размере 17 542 тыс. рублей. По итогам 4-го квартала 2010 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 – 340 191 042,76 руб.

Средневзвешенное количество акций – 722 059 065 шт.

Базовая прибыль на одну акцию = 0,471 руб.

Разводненная прибыль на одну акцию.

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

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

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

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

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

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

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

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

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2010 год.

ОАО «МБСП» январе-марте 2011 года осуществлял свою деятельность в соответствии с намеченными планами.

На заседании Правления Банка (Протокол № 10 от 09.02.2011 года) были рассмотрены и утверждены отчеты о результатах деятельности банка в 2010 году и в рамках действующей стратегии были утверждены планы деятельности на 2011 год.

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

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

Система управления банковскими рисками Открытого акционерного общества «Международный банк Санкт-Петербурга» является важной составляющей системы управления Банком.

Построение системы риск-менеджмента проводится с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, с учетом адаптации данных рекомендаций под особенности деятельности ОАО «МБСП».

Организация системы управления рисками

В Банке осуществляется управление по всем видам рисков, указанным в письме ЦБ РФ от 23.06.04 № 70-Т «О типичных банковских рисках».

Все процедуры риск-менеджмента в Банке соответствующим образом документированы.

Основные принципы управления рисками Банка определены в Политике управления банковскими рисками ОАО «МБСП». 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.

Основная часть вопросов, связанных с рисками, рассматривается на заседаниях Комитета по управлению рисками (КУР). Во втором квартале 2010 года в Банке была увеличена периодичность заседаний Комитета по управлению рисками – введено второе заседание в неделю с целью повышения конкурентных преимуществ ОАО «МБСП» без увеличения «аппетита к риску» за счет повышения оперативности принятия решений.

Решения на Комитете по управлению рисками принимаются на основании заключений всех вовлеченных в процесс подразделений: Департамента кредитования, Департамента безопасности, Юридического управления, 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 (как правило – ежеквартально), 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, осуществляющие операции, проводят оперативный контроль соответствия заключаемых сделок утвержденным лимитам и решениям;
- бэк-офис (подразделение Департамента бухгалтерского учета и отчетности) до момента отправки денежных средств по сделке контролирует соответствие условий сделки требованиям внутрибанковских документов;
- Департамент управления рисками осуществляет ежедневный контроль соблюдения установленных лимитов;
- Служба внутреннего контроля при проведении проверок осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов и ставок, достоверности отчетов, выполнения сотрудниками требований нормативных документов Банка при заключении сделок.

Виды рисков, присущие деятельности Банка

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

Первоочередное внимание в Банке по-прежнему уделяется минимизации рисков при кредитовании. Однако, помимо этого, в настоящее время в МБСП, как и во всем банковском секторе, на первый план также вышло управление процентным риском, учитывая падение рыночных ставок и маржи.

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

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

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

Приоритетной задачей бизнеса Банка по-прежнему является кредитование реального сектора экономики. Однако, наличие избыточной ликвидности (характерной для всего банковского сектора) наряду с необходимостью сдерживания «аппетита к риску» в условиях сохраняющегося на рынке дефицита качественных заемщиков, вынуждало Банк активнее рассматривать альтернативные варианты размещения ресурсов. В частности, Банк расширял лимиты на вложения в векселя (основу которых составляли бумаги надежных российских банков на срок 1 – 1,5 лет) и облигации (в основном – краткосрочные облигации первоклассных российских эмитентов, входящие в Ломбардный список Банка России).

Подходы к управлению кредитным риском при работе на межбанковском рынке корректировались в зависимости от изменения рыночной ситуации. Во время кризисной нестабильности ОАО «МБСП» ввел ежемесячный мониторинг банков-контрагентов, сопоставляя одни банки с другими и устанавливая лимиты на лидеров. Первоочередное внимание при анализе отчетности контрагентов уделялось основным индикаторам риска – динамике клиентских средств, показателям ликвидности и прибыльности, объему проблемных активов, структуре и обеспеченности кредитного портфеля по МСФО, адекватности резервов, достаточности капитала и другим. В результате применения таких подходов (используемых и в настоящее время), ОАО «МБСП» избежал проблем по операциям с банками-контрагентами. В 2010 году, в условиях стабилизации макроэкономической ситуации и восстановления доверия на межбанковском рынке, ОАО «МБСП» существенно расширил количество и объемы лимитов на операции на рынке МБК. При этом, несмотря на расширение перечня контрагентов, в него остались включены только надежные банки (половина из которых входят в ТОП-50 российских банков, а большая часть остальных – в ТОП-100 российских банков, имеющих рейтинги международных рейтинговых агентств).

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

Значимым источником поддержания ликвидности Банка является высококачественный портфель облигаций, сформированный из «ломбардных» ценных бумаг крупнейших российских компаний.

Вопросы управления ликвидностью рассматриваются коллегиально, на Комитете по управлению активами и пассивами (КУАП).

В прошедшем году для ОАО «МБСП», как и в целом для банковской системы, была характерна повышенная ликвидность. Еженедельно на заседаниях КУАП рассматривались отчеты Департамента торговых операций и Казначейства и Департамента управления рисками, показывающие имеющийся избыток ликвидности, и намечались планы на ближайшую неделю по приведению ликвидности в состояние равновесия с целью повышения эффективности деятельности.

Фондовый риск минимизируется Банком путем установления лимитов на операции с ценными бумагами (лимитов вложений, лимитов потерь) на основе анализа волатильности котировок с учетом того, чтобы величина потерь при неблагоприятной ситуации была незначительна для прибыльности и устойчивости Банка.

В 2010 году, впервые после кризиса 2008 года, Банк рассмотрел возможность возобновления операций с акциями, для чего в небольшом объеме были открыты лимиты на вложения в «голубые фишки» с установлением жесткого лимита потерь.

Помимо лимитирования операций, для минимизации фондового риска в Банке выработан антикризисный план, в котором предусмотрены макроэкономические индикаторы ситуации на рынке и порядок действий при их переходе в «красную зону».

С целью минимизации **валютного риска**, в дополнение к ограничению по максимальному размеру открытой валютной позиции, установленному Банком России, для управленческих целей ОАО «МБСП» введены и утверждены на КУР дополнительные лимиты по открытой валютной позиции и лимиты потерь по торговым операциям на валютном рынке.

Для установления данных лимитов Департаментом управления рисками проводится оценка уровня валютного риска на основе анализа статистических данных по изменению курсов валют.

Лимиты открытой валютной позиции устанавливаются по корзине валют (состоящей из доллара и евро), валютным парам USD/RUR, EUR/USD и в совокупности по прочим валютам (объем операций с которыми у Банка незначителен). Лимиты потерь устанавливаются на различные периоды времени – дневной и квартальный.

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

Вопросы управления **процентным риском** рассматриваются на еженедельных заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами. С целью сохранения положительной маржи в условиях снижающихся доходностей на рынке, в прошедшем году в Банке на основе мониторинга рынка постоянно проводилась актуализация ставок привлечения и размещения ресурсов и определялись приоритеты по срочности активов и пассивов.

Операционный риск¹ присутствует во всех сферах повседневной банковской деятельности.

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

Вопросы оптимизации и совершенствования бизнес-процессов рассматриваются на заседаниях Технологического комитета Банка.

В рамках мер по минимизации **репутационного риска** (риска потери деловой репутации) в Банке осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций (соблюдение принципа «Знай своего клиента»), в частности – в рамках функционирования Управления финансового мониторинга, ответственного за соблюдении требований законодательства РФ в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

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

- 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»).

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

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

Стресс-тестирование и совокупный риск

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

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

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

Большое внимание, уделяемое Банком системе риск-менеджмента и процедурам внутреннего контроля, позволяет поддерживать сбалансированную структуру активов и пассивов и достигать высоких показателей деятельности и динамичного роста.

Участники процесса управления рисками Банка

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

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

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

Процесс управления банковскими рисками организуется Председателем Правления Банка.

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

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

Председатель Правления ОАО «МБСП»

Главный бухгалтер

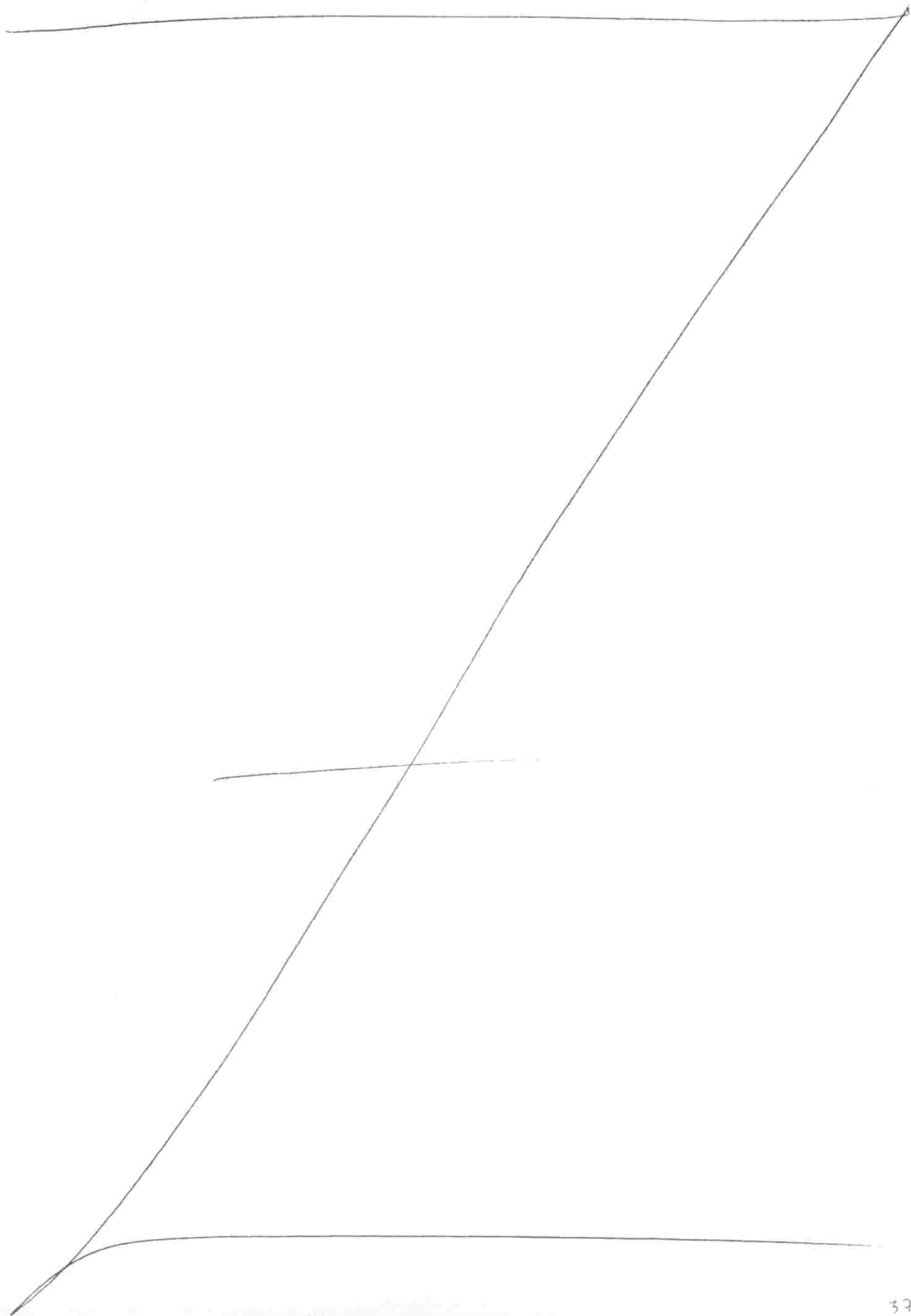


[Signature]

А.Г. Костин

[Signature]

Е.В. Шевцова



Пронумеровано, пронумеровано и скреплено
печатью 37 листов

Генеральный директор

ООО "Петербургбанк аудит"



И. Михайлов

[Handwritten signature]