

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

БАНК МБСП (АО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 1 полугодие 2016 года

Промежуточная отчетность Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество) (далее – Банк МБСП (АО) или Банк) за 1 полугодие 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка МБСП (АО) за 1 полугодие 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Краткая характеристика Банк МБСП (АО)

1.1. Общая информация о кредитной организации

04 февраля 2016 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации новой редакции Устава Банка, содержащей новое фирменное название.

Новое полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: **Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество)**,

На английском языке: International bank of St-Petersburg (Joint-stock company).

Новое сокращенное наименование Банка:

На русском языке: **Банк МБСП (АО)**,

На английском языке: Bank IBSP (JSC)

Банком России выдана новая лицензия: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 197 от 10.03.2016г.

В соответствии с Приказом № 28 от 23.03.2016г. официальной датой начала работы Банка под новым наименованием установлено **01 апреля 2016г.**

До 01.04.2016 года действовали следующие наименования Банка:

Полное наименование	Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга»
Краткое наименование	(ОАО «МБСП»)

Общая информация о кредитной организации:

Полное наименование	Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество)
Краткое наименование	Банк МБСП (АО)
Адрес	194044, Санкт-Петербург, Крапивный пер, д.5
ИНН	7831000210
КПП	783501001 997950001 (как крупнейший налогоплательщик)

ОГРН	1027800001547	
№ корреспондентского счета	30101810600000000760	в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу
БИК	044030760	
ОКПО	09806578	
ОКВЭД1	65.12, 65.22.1, 65.22.2,	65.22.3, 65.22.5, 65.23.1, 65.23.2, 65.23.4
ОКВЭД2	64.19	
ОКАТО	40265561000	
ОКТМО с 01.01.2014	40314000	
ОКДП	6512	
ОКФС	41	
ОКОПФ	1 22 47	
ОКОГУ	1500010	
Код по СПЗ	18720000009	
Адрес электронной почты	Bank@ibsp.ru	
Адрес страницы в сети	IBSP.RU	

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Информация об имеющихся лицензиях и участиях в ассоциациях и т.д.

Банк МБСП (АО) имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 28.12.1999 № 197. В связи со сменой наименования Банком России выдана новая лицензия: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 197 от 10.03.2016г.

Дополнительно Банк имеет следующие 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 №040-02734-100000 получена 9.11.2000, бессрочная;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на дилерскую деятельность №040-02745-010000 получена 9.11.2000, бессрочная;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на деятельность по доверительному управлению ценными бумагами №040-02756-001000 получена 9.11.2000, бессрочная.

На основании заявления ОАО «МБСП» Банк России 19.05.2016 г принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 09.11.2000 № 040-02760-000100.

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 Банк МБСП (АО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 331.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации российских банков, Ассоциации банков Северо-Запада, Московской биржи, Международной платежной системы VISA International, Российской национальной ассоциации членов СВИФТ, Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация», Санкт-Петербургской Валютной Биржи, Системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»).

1.4. Информация о подразделениях Банк МБСП (АО) и их численности

По состоянию на 01.07.2016 г. Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) структурно состоит из:

- Головного Банка;
- Московского филиала;
- Представительства в Москве – Московского центра Банк МБСП (АО);
- Филиала в городе Нижний Новгород;
- Филиала в городе Волгоград;
- Филиала в городе Ульяновск;
- Филиала в городе Новосибирске.

Среднесписочная численность сотрудников за 1 полугодие 2016 г составила 278 человек, в том числе в Головном банке – 181 человек, в Московском филиале – 47 человек, в Московском центре - 0 человек, в Филиале в Нижнем Новгороде – 10 человек, в Филиале в Волгограде – 10 человек, в Филиале в Ульяновске – 18 человека, в Филиале в Новосибирске – 12 человек.

Для сравнения среднесписочная численность сотрудников за 2015 год составила 286 человек, в том числе в Головном банке – 183 человек, в Московском филиале – 54 человек, в Московском центре - 0 человек, в Филиале в Нижнем Новгороде – 10 человек, в Филиале в Волгограде – 12 человек, в Филиале в Ульяновске – 17 человека, в Филиале в Новосибирске – 10 человек.

1.5. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2016г. по 30.06.2016 г.

Квартальная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.6. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2016 года

В состав промежуточной отчетности Банка включены:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 апреля 2016 года (код формы 0409806);
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы 0409807);
3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы 0409814);
4. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (код формы 0409808);
5. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы 0409813);
6. Пояснительная информация.

Далее приведена краткая характеристика деятельности Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество) и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

2. Краткая характеристика направлений деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

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

- Кредитование юридических лиц;
- Операции на рынке ценных бумаг;

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в соответствии с полученными лицензиями осуществляет:

- Операции с государственными облигациями Российской Федерации (выраженными в рублях и иностранной валюте);
- Операции с облигациями субъектов Российской Федерации;
- Операции с корпоративными акциями и облигациями;
- Операции с векселями.
- Кредитование и привлечение депозитов на межбанковском рынке;
- Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Валютные операции.

Кроме этого, Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) осуществляет РКО физических лиц, привлекает денежные средства физических лиц в депозиты, обслуживает счета пластиковых карт, осуществляет кредитование физических лиц, являясь с 2004 года участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Операции, проводимые Банком в различных географических регионах, осуществляются в соответствии с лимитами. Установлены лимиты на операции с банками стран ОЭСР, СНГ и Балтии. Контроль за внешними рисками осуществляет Комитет по управлению рисками.

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.

В 2016 году основной упор в своей работе Банк делает на оптимизацию структуры активов и пассивов, повышение качества кредитного портфеля, дальнейшее развитие клиенто-ориентированного подхода. Банк продолжает придерживаться выбранной ранее линии на жесткое ограничение административно-хозяйственных расходов.

Структура прибыли Банка до налогообложения представлена в таблице ниже:

ДОХОДЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ
	01.07.2016	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	1 082 917	46.19%
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	180 255	7.69%
Процентные доходы от размещения в кредитных организациях	18 843	0.80%
Резервы на возможные потери	187 736	8.01%
Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая переоценку	557 633	23.79%
Чистый доход от комиссий полученных и уплаченных	168 877	7.20%

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 996	0.30%
Прочие доходы	140 991	6.02%
Всего доходов	2 344 248	100%

РАСХОДЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ
01.07.2016		
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	1 219 550	49.67%
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	35 929	1.46%
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	912 483	37.17%
Чистый расход от операций с ценными бумагами	14 947	0.61%
АХР	272 285	11.09%
Всего расходов	2 455 194	100.00%

ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	-110 946	
----------------------------	----------	--

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты Банка МБСП (АО).

Структура и динамика показателей деятельности достигнутых Банком в 2016 году представлена в таблице ниже:

ПОКАЗАТЕЛЬ, ТЫС. РУБ.	01.07.2016	01.01.2016
Активы	54 517 213	57 592 756
Чистая прибыль	30 968	10 644
Прибыль до налогообложения	-110 946	19 070
Капитал	13 927 658	14 811 917
Чистая ссудная задолженность	36 276 239	45 828 995
Средства корпоративных клиентов	20 945 562	25 272 097
Средства физических лиц	13 146 725	8 219 320

В 1 полугодии 2016 года значительно увеличились остатки на счетах физических лиц. Данный рост связан с утвержденной в Банке еще в конце 2015 года новой линейкой вкладов, что привело к притоку в Банк новых вкладчиков.

Данные о размещенных средствах Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество) представлены в Таблице ниже:

Размещенные средства:

АКТИВЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	ПРИРОСТ /СНИЖЕНИЕ
01.07.2016			01.01.2016		
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	1 570 157	2.88%	1 188 057	2.06%	382 100

Средства в кредитных организациях	432 829	0.79%	846 069	1.47%	-413 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	11 645	0.02%	-11 645
Чистая ссудная задолженность	36 276 239	66.54%	45 828 995	79.57%	-9 552 756
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	1 589 119	2.91%	1 532 112	2.66%	57 007
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 495 628	21.09%	4 642 164	8.06%	6 853 464
Требование по текущему налогу на прибыль	10 061	0.02%	17 145	0.03%	-7 084
Отложенный налоговый актив	303 448	0.56%	154 823	0.27%	148 625
Основные средства	326 133	0.6%	324 910	0.56%	1 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	426 537	0.78%	403 053	0.70%	23 484
Прочие активы	2 087 062	3.83%	2 643 783	4.60%	-556 721
Всего активов	54 517 213	100%	57 592 756	100%	-3 075 543

В 1 полугодии 2016 года чистые активы Банка уменьшились на 3,1 млрд. руб. Основное снижение затронуло ссудную задолженность Банка. При этом за шесть месяцев 2016 года Банк МБСП (АО) увеличил корпоративный портфель (кредиты предприятиям и организациям) на 3 млрд рублей (с 18,5 до 21,6 млрд рублей), прирост составил 16,7%. Крупнейшие кредиты были предоставлены компаниям из строительной отрасли и энергетики.

Существенно увеличился портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения. Это произошло во 2 квартале 2016 года.

В соответствии со взятыми на себя обязательствами по программе докапитализации Банк намерен в 2016 году наращивать рублевый кредитный портфель и приобретать ценные бумаги эмитентов из приоритетных отраслей экономики.

Привлеченные и собственные средства

Данные о привлеченных и собственных средствах Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество) представлены в таблице ниже:

Привлеченные средства:

ПАССИВЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	ПРИРОСТ /СНИЖЕНИЕ
	01.07.2016		01.01.2016		
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	9 682 958	17.76%	8 514 927	14.78%	1 168 031
Средства кредитных организаций	3 971 538	7.28%	7 235 358	12.56%	-3 263 820
Средства клиентов - юридических лиц	20 945 562	38.42%	25 272 097	43.88%	-4 326 535
Вклады физических лиц	13 146 725	24.11%	8 219 320	14.27%	4 927 405
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%	0

Выпущенные долговые обязательства	583 740	1.07%	2 586 735	4.49%	-2 002 995
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	0	0.00%	669	0.00%	-669
Отложенное налоговое обязательство	156 866	0.29%	154 823	0.27%	2 043
Прочие обязательства (в т.ч. резервы на возможные потери)	441 838	0.81%	383 226	0.67%	58 612
Собственные средства	5 587 986	10.26%	5 225 601	9.08%	362 385
Всего пассивов	54 517 213	100%	57 592 756	100%	-3 075 543

В 1 полугодии 2016 года сократился объем средств, привлеченных у кредитных организаций и клиентов – юридических лиц. Благодаря внедрению новой линейки вкладов возрос объем средств, привлеченных от физических лиц. Но, по-прежнему, основную часть пассивов формируют средства корпоративных клиентов.

2.3. Информация о рейтингах

Международный рейтинг Банка, присвоенный ему агентством Standard and Poor's (последнее обновление рейтинга проведено 24 сентября 2015 г.) находится на уровне «В-» - долгосрочный кредитный рейтинг и «С» - краткосрочный рейтинг, значение рейтинга по национальной шкале составляет «ruBBB+».

2.4. Информация об акционерах банка

Структура уставного капитала с 26.01.2016 года Банка МБСП (АО) имеет следующий вид:

- С.В. Бажанов – 90,01%;
- ЗАО «ТРИУМФ» – 9,99%.

Изменение долей участия акционеров произошло за счет проведения 18 эмиссии акций Банка на сумму 120 млн. рублей, приобретенных С.В. Бажановым 11 января 2016 года. Отчет об итогах зарегистрирован Банком России 26.01.2016.

Структура уставного капитала с 26.05.2016 года Банка МБСП (АО) имеет следующий вид:

- С.В. Бажанов – 90,89%;
- ЗАО «ТРИУМФ» – 9,11%.

Изменение долей участия акционеров произошло за счет проведения 19 эмиссии акций Банка на сумму 130 млн. рублей, приобретенных С.В. Бажановым 12 мая 2016 года. Отчет об итогах зарегистрирован Банком России 26.05.2016.

2.5. Информация о персональном составе органов управления Банка МБСП (АО) в 2016 году

- Сведения о количественном и персональном составе **Совета Директоров Банка** за отчетный год, а также сведения об изменении состава Совета Директоров Банка за 2016 год приведены в таблице ниже:

ФИО Члена Совета директоров	Дата вхождения в состав Совета директоров	Дата выхода из состава Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка			
			на 01.01.2016	приобрете ние акций в течение 2016 года	продажа акций в течение 2016 года	на 01.07.2016
1. Бажанов Сергей Викторович	14.08.2013	-	1 087 018 659 (89,025% в УК)	250 000	-	1 337 018 659 (90,89% в УК)

2. Бажанова Татьяна Васильевна	23.04.2009	-	-	-	-	-
3. Зуев Александр Васильевич	02.10.2003	-	-	-	-	-
4. Минеева Светлана Викторовна	21.12.2015	-	-	-	-	-
5. Спасский Игорь Дмитриевич	02.10.2003	-	-	-	-	-

- Сведения о Председателе Совета Директоров

Председатель Совета Директоров Банка:

Бажанова Татьяна Васильевна

- Сведения о количественном и персональном составе **Правления Банка** за отчетный год, а также сведения об изменении состава Правления Банка за 2016 год приведены в таблице ниже:

ФИО Члена Правления Банка	Дата вхождения в состав Правления Банка	Дата выхода из состава Правления Банка	Сведения о владении акциями Банка			
			на 01.01.2016	приобрет ение акций в течение 2016 года	продажа акций в течение 2016 года	на 01.07.2016
1. Анищенков Максим Валерьевич	30.01.2012					
2. Бажанов Сергей Викторович	14.08.2013	-	1 087 018 659 (89,025% в УК)	250 000	-	1 337 018 659 (90,89% в УК)
3. Бережанская Татьяна Николаевна	18.08.2014	-	-	-	-	-
4. Воронкина Валерия Викторовна	02.04.2014	-	-	-	-	-

- Сведения о Председателе Правления
- Единоличный исполнительный орган Банка:
Бажанов Сергей Викторович – Председатель Правления.

2.6. Сведения о прекращённой деятельности

Банк МБСП (АО) принял решение о прекращении депозитарной деятельности, брокерской деятельности и доверительному управлению ценными бумагами. В Банк России были направлены заявления об аннулировании соответствующих лицензий.

На основании заявления ОАО «МБСП» Банк России 19.05.2016 г принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 09.11.2000 № 040-02760-000100.

На основании заявления Банка МБСП (АО) Банк России 07.07.2016 г принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 09.11.2000 № 040-02734-100000.

На основании заявления Банка МБСП (АО) Банк России 07.07.2016 г принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг по доверительному управлению ценными бумагами от 09.11.2000 № 040-02756-001000.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка МБСП (АО).

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке в 2016 году осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В соответствии с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014г. №446-П, Положения Банка России от 22.12.2014г. №448-П, Положения Банка России от 15.04.2015г. №465-П, Указанием Банка России от 22.06.2015г. №3685-У, а также с изменениями, внесенными в локальные нормативные акты на основании изменений плана счетов кредитной организации в Учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие изменения:

- Изменена классификация доходов и расходов, принципы признания доходов и расходов, особенности отражения доходов, расходов и прочего совокупного дохода на символах отчета о финансовых результатах, в том числе комиссионных вознаграждений в рамках договоров на выдачу гарантии, процентных расходов от операций по привлечению денежных средств, расходов в виде комиссионных вознаграждений за предоставленное покрытие по выставленному аккредитиву.
- Изменен учет операций по привлечению депозитов (вкладов) и дополнен счетами по учету депозитов индивидуальным предпринимателей.
- Изменены методы оценки активов и обязательств, способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, запасов, внесены новые объекты учета: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; изменен порядок проведения инвентаризации активов и обязательств.
- Изменен бухгалтерский учет вознаграждений работников, изменен порядок признания доходов, расходов по вознаграждениям, классифицированы виды вознаграждений и особенности признания и отражения в учете обязательств по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям, учет дополнен корректировками обязательств по вознаграждениям, разработан документ, определяющий методы оценки прочих долгосрочных вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем.
- Изменен бухгалтерский учет ценных бумаг: новый порядок признания процентных доходов по долговым ценным бумагам, добавлен порядок учета премий по ценным бумагам, внесены изменения в порядок учета операций займа ценных бумаг.

3.3. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав денежных требований отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Приложения № 11 приложения к Положению 385-П.

В дату перехода права требования денежных требований одновременно отражается переход прав требования на имущество, полученное в обеспечение уступаемых прав, в том числе оформленное залогом.

3.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

По размеру чистых активов Международный Банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) является 99-м в рейтинге всех Банков страны (по состоянию на 01.07.2016).

По размеру валюты баланса - 90 место.

4.1. Информация об изменениях по статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка за 1 полугодие 2016 года уменьшились на 3,08% и по состоянию на 01.07.2016 года составили 54,5 млн.руб.

Существенные изменения (более 20%) в структуре активов Банка произошли по следующим статьям баланса Банка (форма 0409806):

- денежные средства
- средства в кредитных организациях
- чистая ссудная задолженность
- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- требование по текущему налогу на прибыль
- прочие активы

Существенные изменения (более 20%) в структуре пассивов Банка произошли по следующим статьям баланса Банка (форма 0409806):

- средства кредитных организаций
- вклады физических лиц
- выпущенные долговые обязательства
- прочие обязательства
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Существенные изменения (более 20%) в структуре источников собственных средств Банка произошли по следующей статьям баланса Банка (форма 0409806):

- средства акционеров
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

4.2. Информация об изменении величины уставного капитала Банка.

30 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск ценных бумаг – акций обыкновенных именных бездокументарных восемнадцатой эмиссии на сумму 150 млн. руб.

Дополнительный выпуск размещался по закрытой подписке в пользу акционера Банка – Сергея Викторовича Бажанова.

Оплата акций произведена 11 января 2016 года на сумму 120 млн.руб. На 30 млн.руб. С.В. Бажанов предоставил отказ от приобретения части акций.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 26 января 2016 года на сумму 120 млн.руб. В балансе Банка итоги эмиссии отражены 27 января 2016 года по счету 10207.

29 апреля 2016 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск ценных бумаг – акций обыкновенных именных бездокументарных девятнадцатой эмиссии на сумму 130 млн. руб.

Дополнительный выпуск размещался по закрытой подписке в пользу акционера Банка – Сергея Викторовича Бажанова.

Оплата акций произведена 12 мая 2016 года на сумму 130 млн.руб.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 26 мая 2016 года на сумму 130 млн.руб. В балансе Банка итоги эмиссии отражены 27 мая 2016 года по счету 10207.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

Структура прибыли Банка по состоянию на 01.07.2016 г представлена в таблице ниже:

ДОХОДЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ
01.07.2016		
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	1 082 917	46.19%
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	180 255	7.69%
Процентные доходы от размещения в кредитных организациях	18 843	0.80%
Резервы на возможные потери	187 736	8.01%
Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая переоценку	557 633	23.79%
Чистый доход от комиссий полученных и уплаченных	168 877	7.20%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 996	0.30%
Прочие доходы	140 991	6.02%
Всего доходов	2 344 248	100%

РАСХОДЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ
01.07.2016		
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	1 219 550	49.67%
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	35 929	1.46%
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	912 483	37.17%
Чистый расход от операций с ценными бумагами	14 947	0.61%
АХР	272 285	11.09%
Всего расходов	2 455 194	100.00%

Прибыль до налогообложения	-110 946	
Возмещение по налогам	-141 913	
ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	30 968	

В 2016 году сохранилась сложившаяся ранее структура доходов. Большую часть средств Банк получает от кредитования клиентов (около 40% всех доходов). Основная доля расходов связана с выплатой процентов по привлеченным средствам, размещенных в Банке клиентами - юридическими, физическими лицами и кредитными организациями. Существенное влияние на размер финансового результата оказывают постоянно растущие доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку.

Возмещение по налогам составляет (-141 913) тыс.руб.

Прибыль после налогообложения по состоянию на 01.07.2016 составила 30 968 тыс.руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

6.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году контроль показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2013г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2016 году Банк продолжает разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструментами базового капитала являются уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций, резервный фонд, а также финансовые результаты прошлого и текущего года.

30 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск ценных бумаг – акций обыкновенных именных бездокументарных восемнадцатой эмиссии. Дополнительный выпуск размещался по закрытой подписке в пользу акционера Банка – Сергея Викторовича Бажанова. Оплата акций произведена 11 января 2016 года на сумму 120 млн.руб.

29 апреля 2016 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск ценных бумаг – акций обыкновенных именных бездокументарных девятнадцатой эмиссии на сумму 130 млн. руб.

Дополнительный выпуск размещался по закрытой подписке в пользу акционера Банка – Сергея Викторовича Бажанова.

Оплата акций произведена 12 мая 2016 года на сумму 130 млн.руб.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 26 мая 2016 года на сумму 130 млн.руб. В балансе Банка итоги эмиссии отражены 27 мая 2016 года по счету 10207.

Резервный фонд создается в размере 15 (пятнадцати) процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом Банка. Размер ежегодных отчислений составляет 5 (пять) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом Банка.

Итого базовый капитал – 4 070 062 тыс.руб

Величину добавочного капитала составляет субординированный депозит без ограничения срока привлечения.

Итого добавочный капитал – 1 285 150 тыс.руб.

Основной капитал сложился из базового капитала и величины добавочного капитала.

Итого основной капитал – 5 355 212 тыс.руб.

Инструментами дополнительного капитала в основном являются привлеченные субординированные депозиты, а также уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, эмиссионный доход, сформированный от размещения привилегированных акций, прирост стоимости имущества за счет переоценки.

Председатель Правительства Российской Федерации Д.А. Медведев в 2015 году утвердил перечень региональных банков для реализации государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) мер по повышению их капитализации. Перечень включал в себя 10 банков. Банк МБСП – единственный в Северо-Западном федеральном округе вошел в этот перечень. Сумма полученных ОФЗ в составе капитала Банка составляет 803 млн.руб.

Увеличение капитала позволило Банку войти в список банков, имеющих возможность работать со средствами стратегических компаний в соответствии с Федеральным законом № 213-ФЗ. По размеру капитала (Положение Банка России №395-П) Международный Банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) является 64-м в рейтинге всех Банков страны.

По состоянию на 01.07.2016 г. в Банке действуют 8 договоров субординированного займа, в том числе 5 предоставленных государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», сроком погашения с апреля 2018 года по ноябрь 2034 года.

Итого Дополнительный капитал – 8 572 446 тыс.руб.

Итого капитал Банка - 13 927 658 тыс.руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01 июля 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 24,9% (на 01.01.2016 – 26,5%). С 01.01.2016 г минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11%, с учётом требований Указания Банка России от 16.01.2004г. № 1379- У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

С 01.01.2016 минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) установлено Банком России в размере 4,5,0%. По состоянию на 01.07.2016 года значение норматива Н1.1 составляет 7,3%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала.

Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) установлено Банком России в размере 6,0%. По состоянию на 01.07.2016 года значение норматива Н1.2 составляет 9,6%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала.

Собственный капитал по состоянию на 01.07.2016 г. превышает 13 млн.руб., что позволяет Банку войти в список кредитных организаций, имеющих возможность работать со средствами стратегических компаний в соответствии с Федеральным законом № 213-ФЗ.

Капитал Банка на 01.01.2016 года, отраженный в данных за соответствующий период прошлого года, рассчитан с учетом СПОД.

Обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) на 01.01.2016 года также рассчитаны с учетом СПОД.

6.3. Информация об убытках от обесценения, признанные в составе капитала для каждого вида активов

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» по расчету капитала Банка по состоянию на 01.07.2016 года произошло обесценение на 40% остатков по привилегированным акциям, эмиссионному доходу по привилегированным акциям, включаемым в состав дополнительного капитала. Субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, также подлежат поэтапному исключению из расчета

величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 Положения Банка России №395-П.

6.4. Информация по раскрытию инструментов капитала

Субординированные кредиты, депозиты, займы

Часть 1

Но мер стро ки	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Hervet Investments Ltd	Hervet Investments Ltd	"УК "ТРАНСФИНГРУП" Д.У,НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"
2	Идентификацион ный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальная основа	индивидуальная основа	индивидуальная основа
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 352 152	7 166 406	270 000

	(тыс.руб.)			
9	Номинальная стоимость инструмента	20000 - 840	106000 - 840	500000 - 643
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство	обязательство	обязательство
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	22.11.2002	26.09.2014	29.04.2008
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.07.2025	29.04.2018
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/к упонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	6.60%	6.60%	12.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется	Банк МБСП (АО)	Банк МБСП (АО)	Банк МБСП (АО)

	инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 509-П	да	да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Часть 2

Но мер стр оки	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента
1	2	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "ЦКБ МТ "РУБИН"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал

5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальная основа	индивидуальная основа	индивидуальная основа
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	119396	160 609	160 609
9	Номинальная стоимость инструмента	6400 - 840	160609 - 643	160609 - 643
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство	обязательство	обязательство
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.11.2000	28.12.2015	28.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	27.08.2018	22.01.2025	24.02.2027
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права	не применимо	не применимо	не применимо

	досрочного выкупа (погашения) инструмента			
	Проценты/дивиденды/к упонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	4.80%	1.00%	1.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматриваю щих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемос ть инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ

25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Банк МБСП (АО)	Банк МБСП (АО)	Банк МБСП (АО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 509-П	нет	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Часть 3

Но мер стро ки	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента
1	2	9	10	11

1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальная основа	индивидуальная основа	индивидуальная основа
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	160 609	160 609	160 609
9	Номинальная стоимость инструмента	160609 - 643	160609 - 643	160609 - 643
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство	обязательство	обязательство
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.12.2015	28.12.2015	28.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа	нет	нет	нет

	(погашения) инструмента, согласованного с Банком России			
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	1.00%	1.00%	1.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Банк МБСП (АО)	Банк МБСП (АО)	Банк МБСП (АО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное	не применимо	не применимо	не применимо

	списание			
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Акции

Часть 1

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента
1	2	12	13
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк МБСП (АО)	Банк МБСП (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	10400197В	20100197В
3	Применимое право	Россия	Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальной основе	индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	1350000	16
9	Номинальная стоимость инструмента	1350000 - 643	26 - 643
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.12.1991	11.12.1991
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный

13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Часть 2

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента	Наименование характеристики инструмента
1	2	14	15
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк МБСП (АО)	Банк МБСП (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	20200197В	20300197В
3	Применимое право	Россия	Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальной основе	индивидуальной основе
7	Тип инструмента	привилегированные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	300	72300
9	Номинальная стоимость инструмента	500 - 643	120500 - 643
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.09.1994	22.01.2004
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо

		полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
20	Обязательность выплат дивидендов		
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования
 Существенных остатков, недоступных для использования в 2016 году не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было, за исключением операций отступного в соответствии с которыми взамен исполнения своих обязательств денежными средствами заемщики банка передали на баланс банка принадлежащее им имущество.

Всего за 2016 год было передано такого имущества на сумму – 253 тыс.рублей.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Банк МБСП (АО) как участник системы рефинансирования Банка России имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России и открытые линии со стороны Банка России.

Банк МБСП (АО) как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2016 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2016 году, не было.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

По оценке руководства все денежные потоки направлены для поддержания операционных возможностей.

Банк не формирует отчетность в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.

8. Сопроводительная информация к отчету по сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Начиная с 2015 года, Банк стал производить расчет показателя финансового рычага. По состоянию на 01.07.2016 данный показатель составляет 8,95% (по состоянию на 01.01.2016 г - 6.8 %).

Нет расхождений между величиной активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых в расчете финансового рычага.

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности раскрывается Банками, включенными в Перечень системно значимых Банков. Банк МБСП (АО) данную информацию не раскрывает.

Все обязательные нормативы Банка, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», в I полугодии 2016 года выполнялись. Нарушений не было.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора кредитования или договора предоставления банковской гарантии или аккредитива;
- по риску ликвидности - несбалансированные по срокам и валютам платежа финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по регуляторному риску - возникновение у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Стратегическое руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск, а также подразделение, на которое возложены функции по анализу и оценке рисков: Департамент управления рисками.

Данное подразделение осуществляет деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняет регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Комитет по управлению рисками (КУР), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), Технологический комитет, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

КУР реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

К компетенции Комитета по управлению активами и пассивами относится рассмотрение методик управления риском ликвидности и рыночными рисками, утверждение показателей, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций валютно-

денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

Целью деятельности Технологического комитета является содействие процессам развития информационных технологий (ИТ) в Банке, содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных систем, бизнес-процессов и современных технологических решений.

Департамент управления рисками.

Департамент является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Департамента является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Департамент в соответствии со своей компетенцией в целом осуществляет организацию систем управления корпоративными кредитными рисками, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

Финансово-экономический департамент (ФЭД) и Департамент торговых операций Казначейства (ДТОиК).

ФЭД и ДТОиК совместно отвечают за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Юридический департамент

Целью Юридического департамента Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Департамент безопасности

Основной целью Департамента безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками служба осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля

Основной целью Службы внутреннего контроля является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур контроля за функционированием систем управления рисками служба осуществляет:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации комплаенс - рисков.
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, являются:

Политика (Стратегия) управления банковскими рисками Банка МБСП (АО)

Положение о порядке оценки и управления фондовым риском и порядке установления и контроля за лимитами риска при проведении операций на фондовом рынке

Методика оценки процентного риска банковского портфеля;

Методика оценки риска ликвидности и проведения сценарного анализа и стресс-тестирования риска ликвидности;

Положение по управлению кредитным риском по обязательствам банков-контрагентов Банка МБСП (АО);

Положение по управлению кредитным риском по обязательствам органов государственной власти субъектов РФ;

Положение по управлению кредитным риском по операциям с векселями сторонних векселедателей;

Методика оценки финансового состояния корпоративных эмитентов ценных бумаг для целей установления и пересмотра лимитов риска Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество);

Технический порядок актуализации и контроля за соблюдением лимитов риска по активным операциям Банка МБСП (АО);

Положение о порядке оценки и управления валютным риском;

Порядок управления операционным риском Банка МБСП (АО);

Положение по управлению риском потери деловой репутации;

Методика рейтинговой оценки уровня риска по операциям кредитного характера с компаниями-контрагентами, действующими под юрисдикцией иностранных государств;

Методика рейтинговой оценки уровня риска по операциям с расчетными центрами.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Система риск-менеджмента Банка МБСП (АО) является интегрированной частью системы управления Банком и направлена на адекватную оценку характерных для банковской деятельности рисков. В ее основе лежат методология и технологии, а также передовой опыт в области риск-менеджмента, существующий в настоящее время как в России (требования и рекомендации Банка России), так и за ее пределами (документы Базельского комитета по банковскому надзору, практики оценки рисков, применяющиеся в США и странах Европейского союза).

Основными целями системы риск-менеджмента являются:

- формирование сбалансированной с позиций «доходность/риск» структуры активов и пассивов в рамках стратегии развития Банка и аппетита к риску;
- обеспечение адекватной масштабу деятельности Банка текущей прибыльности при сохранении на приемлемом уровне достаточности капитала;
- своевременная и максимально полная оценка уровня банковских рисков, а также снижение потерь Банка от реализованных рисков.

Для достижения указанных целей в Банке решается ряд специфических задач в области риск-менеджмента:

- превентивно разрабатываются собственные методики управления рисками для новых или существенно изменяющихся направлений деятельности, продуктов и операций Банка на рынке финансовых услуг;
- на постоянной основе улучшаются существующие методики управления рисками в целях непрерывного повышения их эффективности и всестороннего совершенствования деятельности Банка с фокусированием на применении «продвинутых» подходов риск-менеджмента в рамках приоритетов и сроков, устанавливаемых Советом Директоров и Банком России;
- своевременно выявляются банковские риски, оценивается их существенность и проводится соотнесение с аппетитом к риску Банка, исходя из необходимости выполнения стратегии, финансовых планов и обеспечения рентабельности, а также с учетом необходимости минимизации вероятности получения потерь и недопущения падения установленных значений достаточности капитала при негативной конъюнктуре рынка;
- для адекватного реагирования Банка на негативные тенденции рынка проводится идентификация специфичных для возникающих ситуаций критериев риска, осуществляется их оценка с применением методов сценарного анализа и стресс-тестирования;
- в целях ограничения потерь по операциям Банка и используемым инструментам в актуальном состоянии поддерживается система лимитов риска, а проводимый на постоянной основе мониторинг операций позволяет эффективно выполнять контрольные функции для обеспечения соблюдения нормативных требований, а также ограничений аппетита к риску;
- для обеспечения прозрачности, полноты и удобства контроля процесса управления рисками в Банке на постоянной основе поддерживается функционирование развитой системы отчетов, ориентированных как на внутренних, так и на внешних пользователей.

Организация системы управления рисками

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

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

Основная часть вопросов, связанных с рисками, рассматривается на заседаниях Комитета по управлению рисками, которые проводятся дважды в неделю. Решения Комитета формируются на основании рассмотрения заключений всех вовлеченных в процесс управления рисками подразделений: Департамента кредитования, Департамента анализа и контроля кредитных проектов, Департамента безопасности, Юридического Департамента, Департамента управления рисками, Департамента внешнеэкономической деятельности и документарных операций и отражается в протоколах Комитета. После принятия Комитетом решений их исполнение контролируется в ходе постоянного мониторинга 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 Комитетом лимиты рисков актуализируются на периодической основе, причем в случае необходимости (например, при значительном изменении ситуации на рынке) проводится внеплановая актуализация.

Для обеспечения эффективности системы риск-менеджмента все принятые Комитетом решения, включая установленные лимиты риска, контролируются на постоянной основе:

- Подразделения Банка, осуществляющие операции, сопряженные с риском, проводят предварительный и оперативный (в процессе осуществления операций) контроль соответствия заключаемых сделок утвержденным порядкам, технологиям и ограничениям;
- Бэк-офис (подразделение Департамента бухгалтерского учета и отчетности) до момента отправки денежных средств по сделке контролирует соответствие условий сделки требованиям внутрибанковских документов и установленным ограничениям;

- Департамент управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений; подготавливает для рассмотрения и оценки эффективности управления рисками Председателем Правления Банка и Советом Директоров сводную информацию о совокупном риске, стресс-тестировании и соблюдении установленного аппетита к риску; выносит вопросы на Комитет по управлению рисками в части открытия и изменения лимитов по вложениям Банка в финансовые инструменты; согласовывает возможность предоставления клиентам кредитных продуктов, осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля банка, а также осуществляет оценку стоимостей имущественного обеспечения банковских продуктов и его мониторинг

- Служба внутреннего контроля обеспечивает соблюдение всеми служащими Банка при выполнении своих обязанностей требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

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

Виды рисков, присущие деятельности Банка

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

Согласно Политике управления рисками, к существенным финансовым рискам Банка относятся: кредитный риск, риск ликвидности, фондовый, валютный и процентный риски. Риск концентрации и страновой риск не выделяются как отдельные существенные виды риска и рассматриваются как составные части вышеперечисленных рисков, в первую очередь - кредитного.

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

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

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств или ухудшением финансового состояния контрагентов, приводящим к снижению стоимости их обязательств. Кредитный риск рассматривается в качестве основного, поскольку он присутствует практически во всех основных операциях Банка (выдача кредитов, учет векселей, вложение средств в ценные бумаги и др.).

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

При разработке бизнес-стратегии кредитования Банка основное внимание было направлено на кредитование реального сектора экономики в районах, преимущественно попадающих территориально в зону влияния основных подразделений Банка (гг. Санкт-Петербург, Москва, Нижний Новгород, Волгоград, Ульяновск, Новосибирск).

При осуществлении операций на рынке ценных бумаг Банк ориентируется на консервативную стратегию - вложения осуществляются в инструменты надежных эмитентов: основу портфеля облигаций – облигации первоклассных российских эмитентов, входящие в Ломбардный список Банка России или Список ценных бумаг, принимаемых Банком России по сделкам прямого внебиржевого РЕПО на внебиржевом рынке РФ.

Аналогичный консерватизм характерен и для работы на межбанковском рынке: прямые лимиты риска устанавливаются только на наиболее надежные крупные банки; с прочими контрагентами операции проводятся с применением технологий, позволяющих минимизировать

кредитный риск (на условиях предоплаты; размещение средств под привлеченный от контрагента МБК; депозитный своп и др.).

Фондовый риск не является существенным, так как ему подвержена незначительная по объему статья баланса Банка. Фондовому риску подвержены долгосрочные облигации (в дополнение к кредитному риску), за исключением облигаций, по которым принято решение об инвестиционной природе вложений, поскольку в этом случае по ним не возникает ценового риска. Доля инвестиционного портфеля долгосрочных облигаций по состоянию на 01.07.2016 года составляло более двух третей от портфеля облигаций.

Уровень фондового риска, помимо методов, предусмотренных при оценке рыночных рисков для оценки достаточности капитала по положениям ЦБ РФ, определяется на основе анализа статистических данных по изменению котировок ценных бумаг. Отдельные лимиты вложений (лимиты открытых позиций) рассчитываются исходя из установленных параметров рекомендуемого уровня аппетита к риску: в части возможных потерь (с заданной вероятностью) – на основании волатильности вложений, в части требований по ликвидности – на основании данных об объемах торгов, в части требований по кредитному риску – на основании описанных выше процедур. Для дополнительного ограничения рисков устанавливаются лимиты потерь, соблюдение которых контролируется как по состоянию на конец дня, так и на внутридневной основе.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк стратегически ориентируется на ликвидные бумаги надежных эмитентов. С целью обеспечения тактики инвестирования установленным значениям аппетита к риску, выделенному на конкретное направление, устанавливаются портфельные лимиты, значения которых определяются на основании анализа волатильности бумаг, сценарного анализа и стресс-тестирования.

Несмотря на незначительный объем вложений, фондовый риск рассматривается как наиболее актуальный для выработки антикризисных планов в силу рыночной природы и ограниченной ликвидности инструментов в сравнении с инструментами валютного рынка. В рамках антикризисных планов устанавливаются «индикаторы кризиса», зависящие от особенностей рыночной ситуации, при приближении к которым планы запускаются в действие.

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

Помимо методов ЦБ РФ, применяемых для оценки уровня рыночных рисков в целях расчета достаточности капитала, а также процедур по ограничению валютных позиций, применяются внутренние методы, основанные на углубленной оценке структуры открытых валютных позиций. Для ограничения валютных позиций выбираются не только позиции по отношению к рублю, но валютные пары и корзины валют, по которым и происходит открытие позиций. При анализе сделок, учитываемых для оценки позиции, происходит их углубленный анализ для того, чтобы в качестве хеджирующих учитывать только сделки, безусловно закрывающие (полностью или частично) сформированную позицию.

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

Лимиты риска пересматриваются на регулярной основе, а также внепланово при значительных изменениях волатильности валютных рынков. Учитывая практически абсолютную ликвидность валютного рынка, применяемые технологии управления рисками и установление лимитов потерь позволяют качественно минимизировать возникающие риски.

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

Вопросы состояния ликвидности Банка еженедельно рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами, где среди прочего иницируются и необходимые изменения в методологию и/или параметры управления в случае существенных изменений в деятельности или внешних условиях, осуществляется необходимое взаимодействие основных подразделений, рассматриваются вопросы оперативной балансировки структуры активов и

пассивов исходя из баланса интересов между ликвидностью портфелей и прибыльностью операций.

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

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

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

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

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

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

В рамках стандартного управления и минимизации процентного риска в Банке:

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

Операционный риск присутствует во всех сферах повседневной банковской деятельности.

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

С целью оптимизации и совершенствования бизнес-процессов при совершении операций в Банке функционирует Технологический комитет. По новым технологиям, продуктам и направлениям проводится выявление и минимизация операционного риска до их внедрения. Для

наиболее рискованных с точки зрения операционного риска направлений деятельности (например, информатизация и автоматизация банковских процессов) на Комитете вырабатываются антикризисные планы – планы по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности.

В смете административно-хозяйственных расходов Банка предусматриваются средства на страхование дорогостоящего имущества, предотвращение возникновения чрезвычайных обстоятельств и минимизацию ущерба.

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

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

Риск потери деловой репутации (репутационный) постоянно присутствует в повседневной деятельности любого банка, поскольку безупречная репутация является основой успешного банковского бизнеса. В рамках мер по управлению данным риском в Банке осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций (соблюдение принципа «знай своего клиента»), в частности, в рамках функционирования подразделения, ответственного за соблюдение требований законодательства в части противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам;
- контроль за соблюдением договорных обязательств, своевременностью расчетов по заключенным сделкам;
- контроль за качеством предоставляемых услуг;
- разграничение полномочий и доступа к информации с целью предотвращения конфликта интересов, связанного с профессиональной деятельностью;
- проверка службой безопасности Банка кандидатов перед приемом на работу, проведение кадровой политики, определяющей систему подбора, повышения квалификации и мотивации персонала (соблюдение принципа «знай своего служащего»);
- контроль за динамикой показателей деятельности Банка;
- контроль за публикациями в СМИ.

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

Стратегический риск возникает при работе по актуализации Стратегии развития банка. Стратегические цели и задачи Банка, направления развития, приоритетные продукты и услуги, основные бизнес-показатели и сроки их достижения определяются в Стратегии развития Банка. Финансовые показатели Стратегии уточняются при составлении ежегодных финансовых планов. В целях управления стратегическим риском на постоянной основе проводится мониторинг выполнения планов и утвержденных показателей в установленные сроки, а также контроль степени достижения поставленных целей.

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

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

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Совокупный риск

Советом Директоров аппетит к риску Банка лимитируется путем установления ограничений на совокупный риск, определяемый на основе стратегии развития, финансовых планов и целевых ориентиров по достаточности капитала. При установлении ограничений Совет Директоров руководствуется как требованиями ЦБ РФ, так и принимает во внимание документы Базельского комитета по банковскому надзору (в т.ч. «Базель II» и «Базель III»).

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

Ограничение существенного риска как компонента совокупного ограничения определяется Советом Директоров через выделение капитала под соответствующий вид риска. По репутационному риску аппетит к риску устанавливается не в денежном выражении, а в условной количественной оценке, позволяющей ограничивать возможные всплески (репутационный урон), а также контролировать его динамику. Помимо этого в смете Банка закладываются средства на его покрытие, относящиеся на текущий финансовый результат: затраты на рекламу, мероприятия для клиентов, благотворительность и спонсорство.

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

Исполнительные органы управления и коллегиальные органы Банка осуществляют управление рисками, разработку порядков и технологий, установление лимитов и ограничений таким образом, чтобы при стресс-сценарии, даже исходя из максимально неблагоприятного с точки зрения величины риска использования установленных лимитов, не происходило нарушение выделенных лимитов капитала. Более того, при выработке предложений и установлении лимитов участники процесса управления рисками, коллегиальные органы и исполнительные органы управления исходят из необходимости иметь запас капитала (буфер), чтобы при ухудшении ситуации на рынке Банку не приходилось принимать экстренные меры по сокращению лимитов и вложений, так как это может привести к необоснованным потерям. Помимо этого, при стандартном сценарии (некризисном состоянии рынков) риски, принимаемые Банком, не должны

нанести урон его текущей прибыльности, для чего при установлении лимитов стандартные (ожидаемые) потери соотносятся с текущей прибыльностью.

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

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

9.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе Управлением банковских рисков, Управлением кредитных рисков корпоративных клиентов, Финансово-экономическим департаментом, Департаментом Торговых операций и Казначейства составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Перечень всей отчетности предусмотрен во внутренних локальных документах Банка.

Отдельно следует сказать, что к части отчетности по кредитному риску Банк на ежемесячной основе предоставляет информацию в Банк России по формам № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и № 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

На рассмотрение и утверждение Советом директоров Управлением банковских рисков на ежеквартальной основе представляются отчеты об уровне операционного риска, Юридическим департаментом - по правовому риску. На ежегодной основе на рассмотрение и утверждение Советом директоров представляется отчет об уровне операционного риска и эффективности системы управления операционным риском.

9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений

концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденная коллегиальными органами управления на 2016 год.

В 2016 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В I полугодии 2016 года управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитических сведений, касающихся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитических сведений, касающихся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2016 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

9.7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес– линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch).

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Банк МБСП (АО) проводит ежедневную работу по недопущению возникновения новой просроченной задолженности и снижению уже имеющейся, возникшей до 2016 года.

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

Информация по состоянию на 01.07.2016г. по категориям качества, об объемах реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов представлена в форме отчетности 0409115.

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

Информация по состоянию на 01.07.2016г. представлена в форме отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

По состоянию на 01.07.2016 г. Банк не ведет судебных разбирательств, носящих существенный характер и по результатам которых необходимо формировать резерв на возможные потери.

В соответствии с подпунктом 3.5.7 пункта 3.5. Положения о порядке формирования резерва на возможные потери в Банке МБСП (АО), утвержденного Приказом от 28.03.2013 № 51 (в действующей редакции) в Банке формируется профессиональное суждение в целях формирования резерва на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера в части судебных разбирательств, в результате которых Банк может понести дополнительные потери.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Вид обеспечения	01.07.2016		01.01.2016	
	Сумма обеспечения	Принято в уменьшение расчетного резерва	Сумма обеспечения	Принято в уменьшение расчетного резерва
Принятые поручительства	59 944 504	0	44 947 162	0
Имущество	12 810 875	18 741 414	10 710 883	9 018 131
Ценные бумаги	285 854		52 319	

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

9.7.2. Риск ликвидности.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк МБСП (АО) как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценные бумаги) и нерыночных активов (кредиты, выданные предприятиям реального сектора экономики, отнесенные к 1 или 2 категории качества). Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах. Банк постоянно сохраняет запас ликвидности, формируя портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, по состоянию на 01.07.2016 г. составляет более 89% всех вложений в ценные бумаги.

Долговые ценные бумаги, не входящие в Ломбардный список, могли быть использованы Банком для привлечения средств на рынке внебиржевого РЕПО.

В Банке также определен порядок формирования, проведения оценки портфеля нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения – требований по кредитным договорам нефинансовых организаций. В отчетном периоде Банк привлекал ресурсы под залог нерыночных активов.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Далее об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков.

9.7.3. Валютный риск

В 2016 году управление валютным риском осуществляется на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- принятия справочной информации по оценке величины валютного риска методом VaR и достаточности капитала в отношении валютного риска, проводимых в тестовом режиме;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Осуществляемая в соответствии с Положением о порядке оценки и управления валютным риском в Банке МБСП (АО) оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах.

9.7.4. Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

Такие колебания могут, как повышать, так и снижать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;

- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;

- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Оценка процентных рисков в Банке осуществляется по методу анализа дюрации, целью которого является нахождение величины изменения текущей (дисконтированной) стоимости баланса при изменении уровня процентных ставок.

В отчетном году Банк осуществляет следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок, включая мониторинг программ государственного регулирования;

- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;

- управление гэпом и дюрацией;

- система лимитов, направленных на ограничение процентного риска;

- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;

- классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

9.7.5. Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.07.16г:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	1 082 957	399 002	-1 410 673
Чистые непроцентные доходы	430 454	4 190 710	4 507 040
Доход	1 513 411	4 589 712	3 096 367

Операционный риск - 459 975 тыс.руб.

В соответствии с утвержденным Порядком управления операционным риском Банк МБСП (АО) решает задачу управления операционным риском следующим образом:

- организация процесса выявления и регистрации рискованных событий на постоянной основе;

- определение источников возникновения потерь;

- оценка величины ожидаемых, непредвиденных и максимальных потерь, связанных с реализацией операционного риска;

- мониторинг изменения уровня операционного риска;

- организация процесса принятия решений по минимизации (устранению) операционного риска;
- разработка планов мероприятий по минимизации (устранению) операционного риска и осуществление контроля за соблюдением выработанных мер;
- организация системы информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка об операционном риске.

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

10. Информация об операциях со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, аффилированными лицами акционеров, аффилированными лицами Банка и инсайдерами Банка, которые являются связанными с Банком сторонами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, выдачу гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются оптимизация и улучшение качества кредитного портфеля.

Порядок проведения операций по уступке прав требования по кредитным договорам Банка устанавливается в соответствии с нормативными документами Банка России. Отражение операций в бухгалтерском учете Банка, уступающего права требования по кредитному договору, осуществляется в соответствии с условиями договора.

Финансовый результат от выбытия прав требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм НДС.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. Одновременно финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат оценке на наличие кредитного риска с формированием резервов согласно Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру нормативов достаточности капитала.

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств отражены на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Сделки по уступке прав требований имеют единичный характер и незначительный объем.

В 1 полугодии 2016 года был заключен 1 договор с физическим лицом по уступке прав требований по кредитному договору на сумму 8 млн.руб.

По состоянию на 01 июля 2016 года незавершенные сделки по уступке прав требований в Банке отсутствуют.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2016 года составлена на основе единой Учетной политики. В состав пояснительной информации включены данные о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших от даты составления годовой отчетности за 2015 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер - Вице-президент

Дата подписания «03» августа 2016 года.



С.В. Бажанов

Т.Н. Бережанская