

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Акционерного общества «МСП Банк»**  
за 2015 год

*Март 2016 г.*

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Акционерного общества «МСП Банк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «МСП Банк» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	14
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	23
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	28
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	31

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру АО «МСП Банк»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с оговоркой.

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Как указано в п. 5.5 Пояснительной информации в период между 1 января 2016 г. и датой подписания аудиторского заключения у ряда кредитных учреждений, являющихся заемщиками Банка, Центральным банком Российской Федерации были отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности. Данные события не были учтены при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, что привело к недоначислению резерва на возможные потери по ссудной задолженности. В случае, если бы Банк доначислил соответствующий резерв, величина строки 5 «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса была бы уменьшена на 2 037 084 тыс. руб., и величина строки 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» отчета о финансовых результатах была бы увеличена на 2 037 084 тыс. руб.

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «МСП Банк» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности на сумму 2 037 084 тыс. руб., указанное в заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, не привело бы к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 г.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Мария Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

2 марта 2016 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Акционерное общество «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 февраля 2015 г. и присвоен государственный регистрационный номер 2157700039924.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.  
Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11601006996.

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКДО	
по ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286560000	18933034
	3340

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ АО "МСП Банк"  
Почтовый адрес  
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	1032438	1166483
2.1	Обязательные резервы	6.1	101347	201405
3	Средства в кредитных организациях	6.1	761807	716110
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2, 6.3	2788066	0
5	Чистая осудная задолженность	6.4	132788538	123649984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	6.5	6602316	4756934





26	Резервный фонд	2860170	2860170
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-13940	-70823
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2103524	2103524
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	137076	131292
31	Всего источников собственных средств	24326830	24264163
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	12379588	12537967
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2944998	3303565
34	Условные обязательства некредитного характера	348686	239989

Крюков С.П.

Потехин В.Б.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

«28» января 2016 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер
45286560000	18933034	3340

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации  
Акционерное общество "Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ АО "МСП Банк"

Почтовый адрес  
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		11228133	9797238
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9052165	8057212
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1422729	1337899
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		753239	402127
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6969570	6636468
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5393336	4863259
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		282721	24148

12.3	по выпущенным долговым обязательствам				1293513		1749061
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)				4258563		3160770
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1			-2410910		-1242932
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам				-86810		2
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери				1847653		1917838
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				-286137		-162646
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				179429		27243
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения				0		0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой				-236253		-398003
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2			588382		344856
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц				0		0
112	Комиссионные доходы				53203		65177
113	Комиссионные расходы				58599		17993
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1			1000		142000
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				0		0
116	Изменение резерва по прочим потерям	7.1			-151160		-167072
117	Прочие операционные доходы				37652		27338
118	Чистые доходы (расходы)				1975170		1778738
119	Операционные расходы	7.5			1667318		1576382
120	Прибыль (убыток) до налогообложения				307852		202356
121	Возмещение (расход) по налогам	7.3			170776		71064
122	Прибыль (убыток) после налогообложения				137076		131292
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:				0		0





Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКЕАТО			
	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
45286560000	18933034	3340	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ АО "МСП Банк"

Почтовый адрес  
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	8.1, 8.2	33377917.0	200483.0	33177434.0
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		24242203.0	36056.0	24206147.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		19240000.0	0.0	19240000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		19240000.0	0.0	19240000.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		2860170.0	0.0	2860170.0

1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2142033.0	36056.0	2105977.0
1.1.4.1	прошлых лет		2142033.0	36056.0	2105977.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		645.0	-200129.0	200774.0
1.2.1	Нематериальные активы		258.0	103.0	155.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	-40000.0	40000.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	-40000.0	40000.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		387.0	-160232.0	160619.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		24241558.0	236185.0	24005373.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		387.0	-160232.0	160619.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	-160000.0	160000.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	-160000.0	160000.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		24241558.0	236185.0	24005373.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		9136359.0	-35702.0	9172061.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		136359.0	-35702.0	172061.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		136359.0	-35702.0	172061.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		9000000.0	0.0	9000000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0



1.8.5	Прирост стоимости имущества			0.0		0.0		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0.0		0.0		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0.0		0.0		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0.0		0.0		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные			0.0		0.0		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные			0.0		0.0		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.0		0.0		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный			0.0		0.0		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный			0.0		0.0		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.0		0.0		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающие в состав дополнительного капитала			0.0		0.0		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0.0		0.0		0.0		0.0
1.10.1	Простроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0		0.0		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0.0		0.0		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0.0		0.0		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0.0		0.0		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0.0		0.0		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал			9136359.0		-35702.0		9172061.0		
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X		X		X		
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			110116982.0		3002634.0		107114347.0		

12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	110116982.0	3002634.0	107114347.0
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	110116982.0	3002634.0	107114347.0
13	Достаточность капитала (процент):			
13.1	Достаточность базового капитала	X	X	X
13.2	Достаточность основного капитала	17.0	X	18.2
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	17.0	X	18.2
		23.4	X	25.2
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).				
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).				
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).				

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.4	1313740161	126117829	110116982	124002458	119493471	107114348		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	6.4	1032438	1032438	0	1166483	1166483	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1032438	1032438	0	1166483	1166483	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных догавов ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.4	189107761	18702543	3740509	13510434	13508903	2701781		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных		1213651	114753	22951	121988	121988	24398		









7.1	процентный риск, всего, в том числе:		704380.1	85422.2
7.1.1	общий		37071.8	2174.2
7.1.2	специальный		667308.3	83248.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.4	7244762	2392306	4852456
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		6677015	2402512	4274503
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		167515	-152590	320105
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, и не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		400232	142384	257848
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	9.2	24241558.0	24228689.0	24228657.0	24215284.0

12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	154426330.0	141737872.0	144057525.0	139995476.0
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.7	17.1	16.8	17.3

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20723413, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 10654926;
  - 1.2. изменения качества ссуд 7750542;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 75661;
  - 1.4. иных причин 2242284.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18320901, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 8393;
  - 2.2. погашения ссуд 11141556;
  - 2.3. изменения качества ссуд 6143898;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 97498;
  - 2.5. иных причин 929556.

Председатель Правления  Крюков С.П.

Главный бухгалтер  Потехин В.Б.

«28» января 2016 г.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
45286560000	18933034	3340	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ АО "МСП Банк"

Почтовый адрес  
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер	п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение		фактическое значение		в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года	на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6				
1	1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9.1	5.0	17.0	18.2	18.2		
2	2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	17.0	18.2	18.2		
3	3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	23.4	25.2	25.2		
4	4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)							
5	5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	53.0	88.1	88.1		

6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0	254.3	125.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120.0	93.9	91.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		800.0	254.9	221.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.1	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		25.0	0.1	0.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс.руб.
п/п				





2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		645.01
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		151773970.01
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.01
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.01
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприемлемо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.01
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.01
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.01
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.01
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.01
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.01
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.01

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	14084633.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	11432273.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2652360.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	24241558.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	154426330.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15.7

Крюков С.П.

Потехин В.Б.



Председатель Правления  
Главный бухгалтер

«28» января 2016 г.

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКATO	
		по ОКПО	регистрационный номер
			(/порядковый номер)
45286560000	18933034	3340	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ АО "МСП Банк"

Почтовый адрес  
115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.79

		Код формы по ОКУД 0409814		Квартальная/Годовая		тыс.руб.	
Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период	Денежные потоки за соответствующий период	Денежные потоки за соответствующий период	Денежные потоки за соответствующий период
п/п							
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности						
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	10.1	1893187	645372			
	в том числе:						
1.1.1	проценты полученные		11046581	9641222			
1.1.2	проценты уплаченные		-7030147	-6944780			
1.1.3	комиссии полученные		53203	65177			
1.1.4	комиссии уплаченные		-58599	-17993			
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-128334	-42173			



1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			-236253	-398003
1.1.8	прочие операционные доходы			395	-1263
1.1.9	операционные расходы			-1599127	-1513767
1.1.10	расход (возмещение) по налогам			-154532	-143047
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			-1509365	-170862
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России			100058	-73210
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-2686946	124328
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности			-7512653	-9644850
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам			-42015	-193388
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			16840000	8360000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			-4930442	10165388
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			1770666	1381540
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			-5033409	-10167505
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			-14624	-123166
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			383822	474510
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			-5874207	-2973483
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			4199330	2167008
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории				



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО  
ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(АО «МСП БАНК») за 2015 год**



## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	6
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	6
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	6
4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
4.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС-ЛИНИЙ).....	7
4.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	9
4.3. ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ.....	9
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	9
5.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ИМУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	9
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	15
5.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	15
5.4. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	17
5.5. СОБЫТИЯ, ПРИЗНАННЫЕ БАНКОМ НЕКОРРЕКТИРУЮЩИМИ СОБЫТИЯМИ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	17
5.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.....	18
5.7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩЕНИИ ЕЮ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ».....	18
5.8. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ПО КАЖДОЙ СТАТЬЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА КАЖДЫЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД.....	18
5.9. ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВКИ ПО ДАННЫМ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ.....	18
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	18
6.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	18
6.2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	19
6.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	19
6.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	20
6.5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	20
6.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	21
6.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....	21
6.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ.....	21
6.9. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	22
6.10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	22
6.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ И УСЛОВИЯХ ИХ ВЫПУСКА.....	23
6.12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	24
6.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	25
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	25
7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВОССТАНОВЛЕНИИ (СОЗДАНИИ) РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	25
7.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.....	25
7.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ ДОХОДА (РАСХОДА) ПО НАЛОГУ.....	25

7.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ.....	26
7.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	26
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	26
8.1. ПОДХОДЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	26
8.2. СТРУКТУРА КАПИТАЛА.....	27
9. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	28
9.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ.....	28
9.2. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	28
9.3. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ (ПОКАЗАТЕЛЕ) КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	28
10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	28
10.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	28
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ.....	29
11.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ.....	29
11.2. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА.....	29
11.3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	30
11.4. ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ.....	31
11.5. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ.....	33
11.6. СОСТАВ И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ПО РИСКАМ.....	35
11.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ.....	38
11.8. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН И ВАЛЮТ.....	38
12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РИСКАМ.....	43
12.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	43
12.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	46
12.3. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	51
12.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	52
12.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ И ДИВИДЕНДАХ, ПРИЗНАННЫХ В КАЧЕСТВЕ ВЫПЛАТ АКЦИОНЕРАМ (УЧАСТНИКАМ).....	56
13. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.....	56
14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	56
15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	59
15.1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМИТЕТЕ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ.....	59
15.2. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	59
15.3. ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ.....	59
15.4. СВЕДЕНИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	60
15.5. ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	60
15.6. ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	60
15.7. ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ УЧЕТА ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ РИСКОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	60
15.8. ИНФОРМАЦИЯ О СООТНОШЕНИИ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД С РАЗМЕРОМ ВЫПЛАТ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И ИНЫХ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ.....	61
15.9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	62



15.10. ДРУГАЯ ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ОБ ОПЛАТЕ ТРУДА.....	62
---	----

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» (далее – Банк) за 2015 год, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ), и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание №3054-У), Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – указание №3081-У) и Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в составе следующих форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - 0409808 «отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.  
Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение годовому собранию акционеров Банка, которое планируется провести до 30 июня 2016 года.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – «Банк») учрежден на основании Федерального закона № 36-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год». В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2007 года № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка» 100% акций Банка, начиная с 8 августа 2008 года, принадлежит Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

28 декабря 2015 года между акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" (АО "Корпорация "МСП") и государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк) заключен договор доверительного управления в отношении ста процентов акций АО "МСП Банк" (далее – Договор). По условиям Договора акции АО "МСП Банк" Внешэкономбанком переданы в доверительное управление АО "Корпорация "МСП". Передача акций АО "МСП Банк" в доверительное управление не влечет перехода к АО "Корпорация "МСП" права собственности на акции АО "МСП Банк". В соответствии с частью 3 статьи 7 Федерального закона от 29.06.2015 № 156-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" акциями АО "МСП Банк" Внешэкономбанк осуществляет оплату дополнительно размещаемых по закрытой подписке акций акционерного общества "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" в соответствии с условиями размещения, установленными Правительством Российской Федерации на основании части 8 статьи 7 данного Федерального закона (Правительство Российской Федерации до 31 декабря 2015 года принимает решение об увеличении уставного капитала акционерного общества "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" путем размещения дополнительных акций и об условиях их размещения). В перспективе, в 2016 году планируется переход прав собственности АО "Корпорация "МСП" на акции АО «МСП Банк» в размере 100%.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3340, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 14 сентября 2012 года.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет дилерскую деятельность на основании лицензии ФСФР России (№ 077-11355-010000 от 24 июня 2008 года) и брокерскую деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банк России) (№ 045-13959-100000 от 07 декабря 2015 года).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Банк не имеет филиалов/дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации в связи с отсутствием лицензии на осуществление деятельности с физическими лицами.

Общее количество работников Банка на 1 января 2016 и 2015 года составляло, соответственно, 387 и 390 человек.

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, окончившийся на указанную дату.

Все формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (если не указано иное). Остатки, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

## 3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит открытое акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Лизинг») и Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»).

ОАО «МСП Лизинг» (115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.79) – удельный вес акций, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности – финансовый лизинг.

ЗПИФ «МИР» (121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.36/9) - удельный вес долей, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности – поддержка отечественных инновационных, модернизационных предприятий (субъектов МСП) путем прямых инвестиций в их уставные капиталы.

Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная по Международным Стандартам Финансовой Отчетности размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

#### 4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Основными целями деятельности Банка являются реализация программ поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе создание и поддержание эффективных механизмов финансирования малых и средних предприятий и организаций, образующих инфраструктуру их поддержки, а также финансирование проектов, направленных на снятие инфраструктурных технологических ограничений экономического роста, формирование диверсифицированной конкурентной среды в приоритетных отраслях российской экономики, развитие инноваций.

В рамках реализации программ поддержки малого и среднего предпринимательства Банк предлагает следующие кредитные продукты:

№ п/п	Наименование	Направление	Описание
1	МСП - Инвестиции	Банки-партнеры	Осуществление долгосрочной кредитной поддержки Субъектов МСП, реализующих инвестиционные проекты, в целях обеспечения прироста инвестиций в основной капитал субъектов МСП (содержит опцию «Рефинансирование»)
2	МСП – Дуэт	Банки-партнеры	Осуществление поддержки Субъектов МСП в период влияния неблагоприятной внешнеэкономической и внешнеполитической конъюнктуры, создание возможностей для привлечения Субъектами МСП оборотных и инвестиционных ресурсов с приемлемой стоимостью в целях завершения ранее начатых Субъектами МСП проектов для обеспечения конкурентоспособности отечественных товаров, работ и услуг на российском и мировом рынках
3	МСП – Регион	Банки-партнеры	Финансирование субъектов МСП, зарегистрированных в регионах с приоритетом государственного развития (СКФО, ДФО, КФО) и в моногородах категории 1 и категории 2.
4	Гарантия среднему бизнесу	Банки-партнеры	Осуществление гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства, реализующих Инвестиционные проекты
5	МСП – Приоритет	Банки-партнеры	Осуществление кредитной поддержки Субъектов МСП, относящихся к целевым приоритетным сегментам: - резиденты промышленных парков/технопарков, или - исполнители заказов для Крупных предприятий (в том числе госзаказчики), или - экспортеры.
6	МСП – Стабильность	Банки-партнеры	Поддержание и развитие деятельности Субъектов МСП, имеющих денежные средства на счетах (расчетные, депозитные) в Кредитной организации на дату отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций
7	Фактор развития – Банк	Факторинг	Финансирование под уступку прав (требований) через банки
8	Фактор развития – Компания	Факторинг	Финансирование под уступку прав (требований) через факторинговые компании
9	Лизинг – Региональный потенциал МСП	Лизинг	Имущественная поддержка субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в регионах с приоритетом государственного развития (СКФО, ДФО, КФО) и в моногородах категории 1 и категории 2.
10	Лизинг – Приоритет МСП	Лизинг	Имущественная поддержка субъектам МСП, относящимся к целевым приоритетным сегментам, в приобретении ими оборудования и/или спецтехники в целях: – реализации бизнес-проектов на территории РФ с использованием целевых субсидий, предоставляемых за счет бюджетных средств РФ/субъектов РФ, на оплату авансового и



№ п/п	Наименование	Направление	Описание
			последующих платежей по договору финансовой аренды (лизинга), заключенному Лизинговой компанией с Субъектом МСП; – поддержания и развития хозяйственной деятельности Субъектов МСП, осуществляющих: <ul style="list-style-type: none"> <li>• производство товаров, выполнение работ и оказание услуг для Крупных предприятий;</li> <li>• производство товаров и услуг на территории индустриальных (техно) парков;</li> </ul> экспортные сделки.
11	Лизинг – Целевой	Лизинг	Имущественная поддержка в развитии бизнеса Субъектов МСП при приобретении ими нового и/или расконсервированного нового и/или восстановленного оборудования и/или спецтехники с использованием механизма лизинга. Поставщиком предметов лизинга может являться как поставщик – резидент РФ, так и нерезидент РФ.
12	Лизинг – Выгодные условия	Лизинг	Осуществление поддержки Субъектов МСП в период наиболее сильного влияния неблагоприятной макроэкономической ситуации и внешнеполитической конъюнктуры, создание возможностей для Субъектов МСП снизить долговую нагрузку по заключенным договорам лизинга в целях завершения ранее начатых проектов для обеспечения конкурентоспособности отечественных товаров, работ и услуг на российском и мировом рынках.
13	Микрозаем МСП	Микрофинансирование (через МФО и рег. фонды)	Предоставление микрозаймов субъектам МСП (в качестве обеспечения может выступать государственная гарантия субъекта РФ среди прочих)
14	Микрозаем 2-го уровня для МСП	Микрофинансирование (через МФО и рег. фонды)	Оказание финансовой поддержки Субъектам МСП, осуществляющим свою деятельность в различных отраслях экономики, посредством предоставления им финансирования через Организации инфраструктуры 1-го уровня
15	Инвестиционный заем МСП	Фонды поддержки МСП	Долгосрочное финансирование Субъектов МСП для осуществления инвестиций в основные средства, в том числе в рамках государственных программ

Во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 «Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», по банковским гарантиям, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов» АО «МСП Банк» был назначен оператором государственной гарантийной поддержки среднего предпринимательства. За период выполнения функций оператора государственной гарантийной поддержки среднего предпринимательства было выдано 37 гарантии, общий объем задолженности субъектов МСП по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 4,69 млрд.руб.

Деятельность Банка на финансовом рынке была направлена на эффективное управление активами и пассивами, обеспечение планового уровня доходов, поддержание необходимой ликвидности.

В 2015 году Банк продолжал осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным обязательствам перед Российской Федерации в соответствии с пунктом 1 части 5 и частью 6 статьи 18 Федерального закона от 01 декабря 2014 года № 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» и пунктом 36 Постановления Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2014 года № 1563 «О мерах по реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов».

Информация об операционных сегментах не была включена в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, так как Банк работает в одном операционном сегменте (малый и средний бизнес).

#### 4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015	на 31 декабря 2014
Собственные средства (капитал) (по ф. 0409808)	33 377 917	33 177 434
Прибыль после налогообложения	137 076	131 292
Балансовая стоимость активов	145 047 517	132 042 307
Чистая ссудная задолженность	132 788 538	123 649 984
Привлеченные средства	119 787 998	106 927 594

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 2015 году стали общие для российской банковской системы проблемы:

- падение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам;
- высокая нестабильность цен на российском фондовом рынке;
- ухудшение кредитного качества заемщиков и рост резервов на возможные потери по ссудам;
- включение Банка в список организаций, попавших под «секторальные санкции» США и ЕЭС.

#### 4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервный фонд Банка, направляется на формирование иных внутренних фондов или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о распределении чистой прибыли Банка за 2015 год будет раскрыта в сообщении о существенных фактах «О решении, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АО «МСП Банк» по итогам рассмотрения годовой отчетности, в срок, не позднее 01 июля текущего года.

### 5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

#### 5.1. Принципы, методы оценки и учета имущественных операций и событий

В течение 2015 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), иными положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, а также разработанными на их основе Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

При разработке Учетной политики использованы следующие принципы бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности – этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Постоянство правил бухгалтерского учета – Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осмотрительность – Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом настоящая Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Отражение доходов и расходов по методу начисления – Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Основание отражения операций в бухгалтерском учете, документирование

Финансово-хозяйственная деятельность отражается в балансе Банка по мере её осуществления. Вся финансово-хозяйственная деятельность Банка должна иметь документальное оформление. Основанием для составления платежных, расчетных и иных документов, отражающих запись по счетам бухгалтерского учета, являются договора, распоряжения руководства или уполномоченных работников Банка, реестры, сметы, счета и др. (далее первичные документы).

День отражения операций – Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (дата валютирования) или поступления документов (кроме документов по корреспондентским и иным счетам Банка), если

документы поступили в подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, после совершения операции, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов – В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса – Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой – Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Оценка активов и обязательств – Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с настоящей учетной политикой и нормативными актами Банка России, активы Банка учитываются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящей Учетной политикой и нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Открытость – Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

План счетов бухгалтерского учета – Для отражения финансово-хозяйственной деятельности Банка применяется план счетов бухгалтерского учета, установленный Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 декабря 2012 года № 385-П. Учетной политикой Банка и положениями о совершении операций может устанавливаться порядок дополнительной детализации и нумерации лицевых счетов по отдельным балансовым счетам. В целях своевременного и надлежащего учета Департамент учета и отчетности Банка имеет право вводить изменения в порядки дополнительной детализации и нумерации счетов, не затрагивающие основных принципов бухгалтерского учета.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка в 2015 году не изменились по сравнению с принципами и методами оценки и учета отдельных статей баланса Банка, используемых в 2014 году.

## **Имущество Банка**

Имущество Банка в зависимости от его стоимости, вида имущества и срока использования, учитывается отдельно в следующей классификации:

- основные средства;
- материальные запасы;
- нематериальные активы;
- объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Единицей бухгалтерского учета имущества Банка является инвентарный объект.

Основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставный капитал Банка;
- полученных безвозмездно и по договору дарения.

Изменение первоначальной стоимости основных средств осуществляется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Материальные запасы и капитальные вложения принимаются на баланс Банка в оценке первоначальной стоимости аналогичной основным средствам.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в порядке, определенном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

## **Амортизация**

Стоимость основных средств, нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, капитальных вложений в арендованное имущество, находящихся в эксплуатации, погашается посредством начисления



амортизации, с отнесением на расходы Банка. Амортизация начисляется независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

### Принципы признания доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

### Учет операций с ценными бумагами. Критерии и процедуры

Стоимость ценных бумаг – Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под стоимостью ценных бумаг понимается стоимость цена сделки по приобретению ценных бумаг, включая накопленный процентный (купонный) доход и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. В дополнительные издержки включаются все затраты, независимо от их величины.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Метод определения текущей (справедливой) стоимости – Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга лицами/сторонами.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Положения настоящего пункта применяются в целях определения справедливой стоимости в той части, в которой они соответствуют МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Первоначальная классификация приобретенных ценных бумаг – приобретенные ценные бумаги классифицируются в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи». Классификацию (переклассификацию) осуществляет Департамент Казначейство или иное подразделение – инициатор заключения сделки по покупке ценных бумаг в зависимости от целей приобретения (бизнес-моделей Банка по работе с активами).

Банк может переклассифицировать ценные бумаги в порядке, установленном Банком России.

Учет приобретенных ценных бумаг – Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в соответствии с классификацией:

- ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости (б/с № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (б/с № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»);
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения (б/с 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»).

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения в категорию ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», при соблюдении условий, определенных Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации».

Процентный (купонный) и дисконтный доходы по ценным бумагам – Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) по ценной бумаге ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах)



«ПКД начисленный», открываемом (открываемых) на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учтена ценная бумага, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства, приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Переоценка ценных бумаг – Переоценке по текущей (справедливой) стоимости подлежат все ценные бумаги (кроме «удерживаемых до погашения»), по которым надежно может быть определена текущая (справедливая) стоимость.

Переоценка производится:

- Ежемесячно в последний рабочий день по всем ценным бумагам, подлежащим переоценке;
- В течение месяца при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента). Переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) на дату совершения операций с данной ценной бумагой (ценной бумагой данного эмитента);
- В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 5% переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Выбытие (продажа, погашение) ценных бумаг – По эмиссионным ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ISIN, устанавливается способ оценки выбывающих ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг – метод ФИФО. По остальным ценным бумагам стоимость определяется по каждой ценной бумаге.

Учет векселей – Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными по ценным бумагам.

#### **Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов**

Расчет и учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

В целях настоящего пункта стоимость активов и обязательств Банка, отраженных в бухгалтерском учете в иностранной валюте, принимается для расчета временных разниц в сумме рублевого эквивалента по официальному курсу ежедневного баланса на конец отчетного периода.

Аналитический учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, счетов по изменению добавочного капитала и финансового результата на отложенный налог на прибыль ведётся на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

#### **Учет срочных сделок, конверсионных операций с иностранной валютой, переоценки счетов, производных финансовых инструментов**

Учет срочных сделок, конверсионных операций в иностранной валюте, переоценки счетов, ПФИ, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки:

В дату заключения требования и обязательства по указанным операциям подлежат учету на разделе «Г» в соответствии со сроками до наступления расчетов по этим требованиям и обязательствам. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

Требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке. Если сумма требований (обязательств) по финансовым активам не является фиксированной величиной и определяется расчетным путем, исходя из условий сделки и значения определяющих переменных, то размер требований (обязательств), подлежащих учету, рассчитывается исходя их текущих значений указанных переменных.

Курсовые разницы, возникающие при учете срочных и конверсионных сделок, относятся непосредственно на счета доходов и расходов.

Переоценка счетов в иностранной валюте ведется в установленном ЦБ РФ порядке.

Производный финансовый инструмент (ПФИ) определяется в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». ПФИ также признаются договоры (кроме сделок с последней датой

расчетов не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), которые являются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

#### **Счета ДЕПО (раздел «Д» баланса)**

Бухгалтерский учет по счетам ДЕПО является инвентарным. Он не отражает реальных требований и обязательств, а используется для отражения мест хранения собственных эмиссионных и не эмиссионных ценных бумаг.

Принципы бухгалтерского учета операций по счетам ДЕПО аналогичны принципам бухгалтерского учета по основным разделам баланса банка. Весь учет по счетам ДЕПО ведется в штуках.

#### **Отдельные вопросы ведения кассовых операций**

Порядок ведения кассовых операций и операций по хранению ценностей и документов установлен отдельным Положением Банка от 03 августа 2015 года № 871-П.

#### **Особенности учета отдельных операций по предоставлению (размещению) денежных средств**

Учет операций, совершаемых Банком при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на размещение денежных средств совершается в соответствии с нормативными актами Банка России.

Полученное (предоставленное) обеспечение договоров размещения средств учитывается на соответствующих внебалансовых счетах в размере, определенном договором обеспечения или иным правовым способом. Если сумма обязательств явно не выражена, то она подлежит расчету исходя из максимально возможного размера обеспечиваемых обязательств в течение срока действия обеспечения. В этом случае для целей учета сумма обеспечения определяется на дату отражения обеспечения в учете. Полученное обеспечение отражается на соответствующих счетах не ранее первого предоставления средств. Если полученное обеспечение обременено обязательствами по ранее предоставленным средствам (в том случае другими кредиторами), то такое обеспечение подлежит учету после снятия такого обременения.

Отражение в учете изменения суммы обеспечения в соответствии с настоящим пунктом Учетной политики осуществляется в дату погашения обязательств должника или получения Банком судебного акта судебного органа, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

Определение балансового счета для учета кредита с разовой выдачей и транша кредитной линии с индивидуальными условиями погашения транша, в зависимости от срока и порядка погашения.

Балансовый счет определяется в момент совершения операции (выдачи кредита) и подлежит изменению в соответствии с изменениями условий кредитного договора о сроке погашения в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если учет транша должен осуществляться на балансовом счете, на котором уже открыт лицевой счет по учет ранее выданного транша по данному кредиту, то допускается вести учет траншей на одном счете.

Определение балансового счета для учета кредитной линии, в зависимости от срока кредита и порядка его погашения.

Балансовый счет определяется в момент совершения операции (выдачи кредита) и подлежит изменению в соответствии с изменениями условий кредитного договора о сроке погашения в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если учет транша должен осуществляться на балансовом счете, на котором уже открыт лицевой счет по учет ранее выданного транша по данному кредиту, то допускается вести учет траншей на одном счете.

Погашение кредитов в соответствии с графиком погашения и досрочно (если иное не установлено договором) осуществляется по методу ФИФО, т.е. сначала погашается ссудная задолженность по траншу с наиболее ранней датой выдачи, а затем последовательно с более поздними датами выдачи.

Требования Банка к должнику в сумме процентов, начисленных сверх обычной (неповышенной) процентной ставки по обязательству должника в случае полного или частичного неисполнения либо несвоевременного исполнения должником своих обязательств по кредитному или иному договору, в целях бухгалтерского учета признаются мерой ответственности должника (санкцией) за нарушение договорных обязательств. Таким образом, в бухгалтерском учете в качестве процентов признаются проценты, начисленные по обычной процентной ставке, а суммы, начисленные сверх обычной процентной ставки, учитываются в порядке аналогичном учету санкций (неустоек, штрафов, пеней и т.д.).

#### **Учет отдельных операций**

##### Доходы и расходы будущих периодов

Доходами и расходами будущих периодов являются суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах и следующих временных интервалах отчетного периода. На счетах доходов и расходов будущих периодов учитываются платежи, не требующие дальнейшего подтверждения выполнения работ (услуг), в противном случае такие суммы подлежат учету на счетах по учету дебиторов и кредиторов (или требований и обязательств по прочим операциям) до момента исполнения.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, временным интервалом является календарный месяц. Если определить конкретный отчетный период и временной интервал, к которым относится дебиторская или кредиторская задолженность, не представляется возможным, то указанная задолженность учитывается на счетах по учету дебиторов или кредиторов.

#### Дебиторы и кредиторы

В целях достоверного и детализированного учета расчетов по хозяйственным операциям используется «Рабочий план по лицевым счетам дебиторов и кредиторов».

Дебиторская задолженность, по которой Банк принимал меры к взысканию (досудебные и судебные) и по которой срок исковой давности истек, списываются по решению руководства и относится на финансовые результаты Банка.

Кредиторская задолженность Банка, не истребованная по истечении срока исковой давности (за исключением сделок, на которые срок исковой давности не распространяется), подлежит списанию в доходы Банка, если нормативными документами, договором или иными обязательствами не определено иное.

#### Оплата труда

Заработная плата (прочие выплаты, компенсации и т.п.) выплачивается работникам Банка в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами, трудовыми договорами с работниками и внутренними нормативными документами Банка.

Оплата по заключенным с физическими лицами договорам гражданско-правового характера осуществляется в порядке и в сроки, установленные упомянутыми договорами.

#### Расчеты с бюджетом

Начисления и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту).

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете предоплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаям делового оборота.

#### Условные обязательства некредитного характера и резервы-оценочные обязательства некредитного характера

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

В целях настоящей Учетной политики на понятия условных обязательств некредитного характера и резервов-оценочных обязательств некредитного характера распространяются положения ПБУ 8/2010 «Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (утверждено приказом Минфина РФ от 13.12.2010 №167н), МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», Положение



Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Для условных обязательств некредитного характера (группе однородных условных обязательств некредитного характера) устанавливается критерий существенности в размере 0,1 процента от размера собственного капитала Банка на начало текущего месяца. Условные обязательства некредитного характера (группа однородных условных обязательств некредитного характера), не превышающие критерий существенности, в бухгалтерском учете не отражаются. Департамент учета и отчетности делает отметку на профессиональном суждении и в регистре о соответствии размера условного обязательства критерию существенности.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности (т.е. вероятность наступления обязанности должна быть больше 50 процентов);

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По экономическому содержанию резервы - оценочные обязательства некредитного характера – обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

В течение 2015 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

## **5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. При разработке Учетной политики Банка на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Расхождений в сопоставимости отчетных данных нет.

## **5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности на конец отчетного периода**

В процессе применения Учетной политики принимаются оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ним допущения регулярно пересматриваются и оформляются профессиональным суждением.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с некоторой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### Условные обязательства некредитного характера и резервы-оценочные обязательства некредитного характера.

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.



Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности (т.е. вероятность наступления обязанности должна быть больше 50 процентов);
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По экономическому содержанию резервы - оценочные обязательства некредитного характера – обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

#### Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### Резерв на возможные потери

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2016 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и(или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

#### Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой существует возможность их реализации. Реализация отложенного налогового актива будет зависеть от возможности получения достаточной налогооблагаемой прибыли по соответствующему виду налога. При оценке вероятности будущей реализации отложенного налогового актива используются различные факторы, включая прошлые результаты операционной деятельности, планы операционной деятельности, истечение срока действия переноса налоговых убытков на будущие периоды и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты будут отличаться от оценок, или если данные оценки будут скорректированы в будущем, то это может оказать влияние на финансовое положение Банка. Если оценка возможности реализации отложенного налогового актива в будущем свидетельствует о том, что балансовая величина отложенного налогового актива должна быть снижена, данное снижение признается в отчете о финансовых результатах.

#### Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью (текущей (справедливой) стоимостью) актива или обязательства признается цена, которая была получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Информация о методах оценки по справедливой стоимости представлена в п.5.1 настоящей Пояснительной информации.

#### Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств, включая капитальные вложения по арендованным основным средствам, Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- определяемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

#### Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными актами и разъяснениями Банка России.

В целях бухгалтерского учета отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По активам Банка, отнесенным к I-III категориям качества, получение дохода признается определенным. Доходы, полученные по таким активам, подлежат учету на счетах доходов. Прочие доходы до момента фактического получения или отнесения актива к I-III категориям качества подлежат учету на внебалансовых счетах или специальных счетах по учету доходов, получение которых признано неопределенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с настоящим пунктом определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), в дату переклассификации суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в доходы и расходы текущего года, кроме СПОД. Доходы и расходы, ошибочно или излишне взысканные (уплаченные) в текущем году, подлежат списанию (зачислению) с соответствующих счетов доходов и расходов. Возврат ошибочно или излишне взысканных (уплаченных) доходов и расходов в иностранной валюте осуществляются по курсу на дату их первоначального взыскания (уплаты).

#### 5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

в тыс.руб.

Операция	Влияние на финансовый результат
Прибыль до налогообложения до корректирующих событий после отчетной даты	211 978
Изменение финансовых результатов вследствие совершения операций после отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов и расходов	(223)
Итого налог на прибыль до налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты	211 755
Налог на прибыль до корректирующих событий после отчетной даты	94 284
Корректирующие начисления по налогу на прибыль за 2014 год	6 040
Итого влияние на налог на прибыль корректирующих событий после отчетной даты	100 324
Отложенный налог на прибыль (уменьшающий налог на прибыль) до корректирующих событий до отчетной даты	687
Корректирующие начисления по отложенному налогу на прибыль	(26 332)
Итого влияние корректирующих событий после отчетной даты на отложенный налог на прибыль	(25 645)
Итого прибыль после налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты	137 076

Других корректирующих событий после отчетной даты, за исключением указанных выше, не происходило.

#### 5.5. События, признанные Банком некорректирующими событиями после отчетной даты

28 января 2016 года Банк закончил подготовку годового отчета за 2015 год и представил его на аудиторскую проверку. В период с 01 января 2016 года по дату аудиторского заключения произошел ряд событий, который Банк признал некорректирующими событиями после отчетной даты. А именно, у нескольких банков (КБ «Интеркоммерц», Внешпромбанк, КБ «Унифин»), имеющих ссуды от МСП Банка, Центральным Банком Российской Федерации была отозвана лицензия. Доначисление резерва на возможные потери в сумме 2 037 084 тыс.руб. по указанным ссудам в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год не привело бы к нарушению обязательных нормативов. Так значение норматива достаточности собственных средств Банка без доначисления указанного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2016 года составляет 23,4%, а в случае доначисления резерва на возможные потери в максимальном размере составило бы 22,4% при лимите норматива в размере 10%.

#### 5.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В 2015 году в Учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие изменения:

- Изменен порядок учета имущества Банка в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П.
- Изменен порядок учета доходов и расходов в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П.
- Изменен порядок учета вознаграждения работникам Банка в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П.

#### 5.7. Информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществление операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

#### 5.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Учетной политикой Банка установлен критерий существенности ошибки в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Ошибка является существенной, если она оказывает влияние (отдельно или в совокупности с другими ошибками) более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы публикуемой и раскрываемой отчетности отчетного периода. Исправление ошибок осуществляется в порядке, установленном Банком России и Министерством Финансов РФ.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, в том числе за предшествующие периоды, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

#### 5.9. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционеру Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении.

Базовая прибыль на акцию на 31 декабря 2015 года составляет 7,12 тыс.руб. (на 31 декабря 2014 года – 7,49 тыс.руб.).

### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

#### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

	в тыс.руб.	
	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	931 091	965 078
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	761 807	716 110
- ностро-счета в банках стран ОЭСР	388 223	549 775
- ностро-счета в российских банках	373 584	166 335

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П.



По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

## 6.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	2 788 066	0
долговые обязательства Российской Федерации	409 573	0
корпоративные облигации российских банков	2 378 493	0

По состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с положениями Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» уполномоченным органом Банка принято решение о переклассификации ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Все вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществлены в рублях Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских банков.

## 6.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости раскрыта в подразделе 5.1 «Принципы, методы оценки и учета имущественных операций и событий» раздела 5 «Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка».

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, ниже приведена информация об иерархии источников справедливой стоимости, подготовленная в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»,

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>6 994 047</b>	<b>1 237 835</b>	<b>1 158 500</b>	<b>9 390 382</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 788 066	0	0	2 788 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 205 981	1 237 835	1 158 500	6 602 316

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>3 464 524</b>	<b>80 410</b>	<b>1 212 000</b>	<b>4 756 934</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0



убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 464 524	80 410	1 212 000	4 756 934

#### 6.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности раскрыта в Приложении 1 к настоящей Пояснительной информации.

#### 6.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Корпоративные облигации российских банков	4 774 089	2 062 123
Корпоративные облигации российских компаний	91 333	1 078 236
Еврооблигации иностранных банков	210 764	113 387
Еврооблигации российских компаний	367 630	291 188
Паи ЗПИФ	1 000 000	1 000 000
Резервы на возможные потери	(22 500)	(11 000)
Участие в капитале дочерних и зависимых организаций	200 000	200 000
Резервы на возможные потери	(42 000)	0
Участие в уставных капиталах прочих компаний	46 000	46 000
Резервы на возможные потери	(23 000)	(23 000)
<b>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>6 602 316</b>	<b>4 756 934</b>

Ниже приведена информация о вложениях в долевыe и долговые ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.		на 31 декабря 2014 г.	
	всего	%	всего	%
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	6 602 316	100	4 756 934	100
Финансовая деятельность	6 120 352	92,7	3 364 510	70,7
Добыча полезных ископаемых	0	0	503 170	10,6
Металлургическое производство	147 775	2,3	148 697	3,1
Производство, передача и распределение электроэнергии	0	0	282 221	5,9
Транспорт и связь	311 189	4,7	346 371	7,3
Оптовая торговля топливом	0	0	88 965	1,9
Прочие виды деятельности	23 000	0,3	23 000	0,5

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, в разрезе сроков погашения:

на 31 декабря 2015 года

в тыс.руб.

от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	<b>Всего</b>
97 254	601 042	247 561	1 783 352	1 453 711	1 260 896	<b>5 443 816</b>

на 31 декабря 2014 года

в тыс.руб.

от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	<b>Всего</b>
45 382	116 960	1 131 957	1 008 625	642 522	599 488	<b>3 544 934</b>

**6.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения***в тыс.руб.*

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Корпоративные облигации российских компаний	73 689	73 689
Резервы на возможные потери	(73 689)	(73 689)

**6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

В приведенной ниже таблице раскрыта структура основных средств, а также информация о нематериальных активах

*в тыс.руб.*

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Мебель	16 324	16 130
Компьютеры и оргтехника	361 837	343 182
Автотранспортные средства	29 399	25 128
Амортизационные отчисления	(251 105)	(190 610)
Нематериальные активы	2 970	2 970
Амортизационные отчисления	(2 325)	(2 196)
Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС и НМА	0	2 882
Остаточная стоимость ОС и НМА	157 100	197 486

Информация об изменении стоимости основных средств до вычета амортизации

*в тыс.руб.*

Основные средства на 31 декабря 2014 года	387 322
Поступление	28 049
Выбытие	(7 811)
Основные средства на 31 декабря 2015 года	407 560

*в тыс.руб.*

Основные средства на 31 декабря 2013 года	370 480
Поступление	51 249
Выбытие	(34 407)
Основные средства на 31 декабря 2014 года	387 322

Структура материальных запасов

*в тыс.руб.*

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Запасные части	261	236
Материалы	1 142	5 917
Инвентарь и принадлежности	1 337	1 940
Внеоборотные активы	0	839 389
Резервы на возможные потери	0	(105 326)
Материальные запасы, всего	2 740	742 156

В течение 2015 года были реализованы активы, полученные по договорам отступного и предназначенные для продажи, в сумме 839 389 тыс.руб.

**6.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов**

Прочие активы включают в себя следующие позиции

*в тыс.руб.*

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Начисленные проценты и дисконт	608 947	510 718
Расчеты по налогам и сборам	2 268	97 693
Расчеты с работниками по подотчетным средствам	52	32
НДС, уплаченный	193	115
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	196 129	222 933
Расчеты с прочими дебиторами	86 434	2 428
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственной деятельности	3 867	1 334
Расходы будущих периодов	44 096	22 746
Резервы на возможные потери	(139 969)	(71 527)
Прочие активы, всего	802 017	786 472

Прочие активы по видам валют

в тыс.руб.

	Код валюты	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Российский рубль	RUR	756 791	756 176
Евро	EUR	86 434	0
Доллар США	USD	98 761	101 823
Резервы на возможные потери		(139 969)	(71 527)
Прочие активы, всего		802 017	786 472

Номинированные в иностранной валюте прочие активы отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату

Справочная информация: курсы иностранных валют на отчетную дату

	Код валюты	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Английский фунт стерлингов	GBP	107.9870	87.4199
Евро	EUR	79.6972	68.3427
Доллар США	USD	72.8827	56.2584

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим активам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
До 1 месяца	401 722	294 316
От 1 до 6 месяцев	217 936	271 151
От 6 до 12 месяцев	21 596	15 271
Свыше 1 года	91 418	58 346
Без определенного срока	209 314	218 915
Резервы на возможные потери	(139 969)	(71 527)
Прочие активы, всего	802 017	786 472

#### 6.9. Средства кредитных организаций

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Остатки на корреспондентских счетах	116 799	3 702
Межбанковские кредиты и депозиты	55 725 076	56 555 026
Субординированные кредиты (Внешэкономбанк)	9 000 000	9 000 000
Средства кредитных организаций, всего	64 841 875	65 558 728

Субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс.руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году по ставке 5,147% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. В сентябре 2014 года заключено дополнительное соглашение к договору субординированного кредита, в котором было изменено следующее условие кредитования: срок погашения субординированного кредита 31 октября 2025 года. Данные средства были получены в рамках реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства.

#### 6.10. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства крупнейшего клиента в размере 963 489 тыс.руб. представляют собой 25,65% от удельного веса в общей сумме обязательств (на 31 декабря 2014 года – 902 897 тыс.руб. 45,46%).

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	0	3 393
Финансовые организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 079	3 374
Некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	4 633	7 201
Финансовые организации негосударственных организаций	3 700 602	1 935 317

Коммерческие организации негосударственных организаций	24 553	25 069
Некоммерческие организации негосударственных организаций	25 902	11 749
Средства клиентов, всего	3 756 769	1 986 103

Ниже приведена расшифровка клиентов по отраслям:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	3 699 814	1 964 680
Торговля	13 956	3 848
Строительство	11 014	4 959
Производство, включая машиностроение	0	11 899
Прочее	31 985	717
Средства клиентов, всего	3 756 769	1 986 103

#### 6.11. Информация об объеме выпущенных долговых ценных бумаг и условиях их выпуска

Выпущенные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Облигации	11 089 354	16 122 763
<b>Итого</b>	<b>11 089 354</b>	<b>16 122 763</b>

Ценные бумаги в разрезе выпусков:

в тыс.руб.

Выпуски	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	Номинальная стоимость	Дата размещения	Дата погашения	% ставка
Облигации БО-01 RU000A0JU1H7	0	3 000 000	3 000 000	19.08.2013	19.08.2016	8,05%
Облигации БО-02 RU000A0JU1J3	0	3 000 000	3 000 000	19.08.2013	19.08.2016	8,05%
Облигации БО-03 RU000A0JUAК2	4 000 000	4 000 000	4 000 000	26.11.2013	26.11.2016	8,25%
Облигации БО-04 RU000A0JUAL0	5 000 000	5 000 000	5 000 000	26.11.2013	26.11.2016	8,25%
Облигации об-01 RU000A0JS5R1	2 009 004	649 336	5 000 000	29.03.2012	17.03.2022	14,00%
Облигации об-02 RU000A0JS603	80 350	473 427	5 000 000	23.08.2012	11.08.2022	10,00%
<b>Итого:</b>	<b>11 089 354</b>	<b>16 122 763</b>	<b>25 000 000</b>			

Информация об условиях выпусков:

Облигации БО-01 – Биржевые облигации документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1 в количестве 3 000 000 (Трех миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Банка.

Облигации БО-02 – Биржевые облигации документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1 в количестве 3 000 000 (Трех миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Банка.

Облигации БО-03 – Биржевые облигации документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1 в количестве 4 000 000 (Четырех миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Банка.



Облигации БО-04 – Биржевые облигации документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1 в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Банка.

Облигации ОБ-01 – облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

Облигации ОБ-02 – облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

В течение 2015 года Банком, по требованию владельцев ценных бумаг, выкуплены облигации в сумме 13 910 646 тыс.руб., из них: облигации серии ОБ-01 в сумме 2 990 996 тыс.руб., облигации серии ОБ-02 в сумме 4 919 650 тыс.руб., облигации серии БО-01 в сумме 3 000 000 тыс.руб., облигации серии БО-02 в сумме 3 000 000 тыс.руб. (в течение 2014 года Банком, по требованию владельцев ценных бумаг, выкуплены облигации серии ОБ-01 в сумме 4 350 664 тыс.руб., серии ОБ-02 в сумме 4 526 573 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленный купонный доход по собственным облигациям составил 153 134 тыс.руб. (на 31 декабря 2014 года – 279 682 тыс.руб.).

## 6.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Обязательства по уплате процентов	439 011	499 589
Расчеты по налогам и сборам	10 185	2 884
Расчеты с работниками	25	67
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 237	63
Прочие обязательства	864	4 476
Резервы - Оценочные обязательства некредитного характера	76 135	85 623
Прочие обязательства, всего	532 457	592 702

Прочие обязательства по видам валют

в тыс.руб.

	Код обозначения валюты	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Российский рубль	RUR	449 848	531 034
Евро	EUR	82	102
Доллар США	USD	82 527	61 566
Прочие обязательства, всего		532 457	592 702

Номинированные в иностранной валюте прочие обязательства отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемым по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим обязательствам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
До 1 месяца	352 786	220 621
От 1 до 6 месяцев	170 543	306 588
От 6 до 12 месяцев	9 128	355
Без определенного срока	0	65 138
Прочие обязательства, всего	532 457	592 702

### 6.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка в течение 2015 года не изменялся, По состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 19 240 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 19 240 000 тыс.руб.).

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 15 420 штук номинальной стоимостью 1 000 000 тыс.руб. каждая. Объявленные акции после их размещения предоставляют те же права, что и ранее размещенные акции Банка.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 7.1. Информация о восстановлении (создании) резервов на возможные потери

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
<b>Восстановление резервов, всего:</b>	<b>20 960 372</b>	<b>22 329 171</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	18 184 550	19 750 503
по процентным доходам	135 254	57 402
по ценным бумагам	1 000	142 000
по внебалансовым обязательствам	2 452 660	1 996 903
по прочим активам	165 342	360 717
по оценочным обязательствам некредитного характера	21 566	21 646
<b>Создание резервов, всего:</b>	<b>23 521 442</b>	<b>23 597 175</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20 508 651	20 993 437
по процентным доходам	222 063	57 400
по ценным бумагам	4 500	0
по внебалансовым обязательствам	2 595 056	2 118 962
по прочим активам	94 857	249 537
по оценочным обязательствам некредитного характера	96 315	177 839

### 7.2. Информация о сумме курсовых разниц

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
<b>Положительная переоценка средств:</b>	<b>52 486 969</b>	<b>32 519 751</b>
в Английских фунтах стерлингов	0	35
в Долларах США	49 542 202	31 359 576
в Евро	2 942 123	1 160 140
в Китайских юанях	2 644	0
<b>Отрицательная переоценка средств:</b>	<b>51 898 587</b>	<b>32 174 895</b>
в Английских фунтах стерлингов	0	20
в Долларах США	49 571 918	30 890 544
в Евро	2 324 177	1 284 331
в Китайских юанях	2 492	0
<b>Чистый доход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>588 382</b>	<b>344 856</b>

### 7.3. Информация об основных компонентах дохода (расхода) по налогу

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы, всего, в том числе:	96 097	79 931
- НДС уплаченный	88 993	72 409
- Налог на имущество	3 315	3 971
- Прочие налоги и сборы	3 789	3 551
Налог на прибыль	100 324	11 724
Отложенный налог на прибыль, уменьшающий налог на прибыль	(25 645)	(20 591)
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>170 776</b>	<b>71 064</b>

#### 7.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Применительно к деятельности Банка, сумм расходов и доходов за 2015 год, связанных с изменением ставок налога и (или) введением новых налогов, не выявлено.

#### 7.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату вознаграждения работникам Банка в отчете о финансовых результатах включаются в состав операционных расходов (символ 261) и представляют собой следующие выплаты:

	<i>в тыс.руб.</i>	
	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Заработная плата	470 668	457 137
Оплата отпусков	244	1 768
Оплата служебных командировок	19 467	15 949
Материальная помощь	2 213	7 965
Премия (включая премию по итогам работы за год)	345 849	354 642
Страховые отчисления	183 274	146 531
Прочие выплаты (больничные листы, отпуска по уходу за ребенком, компенсации и пр.)	16 433	32 600
<b>Итого:</b>	<b>1 038 148</b>	<b>1 016 592</b>

### 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

#### 8.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности основаны на оценке уровня существенных для Банка рисков, определенных в качестве таковых Политикой по управлению рисками АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета Банка 24.06.2014, протокол № 121), и являются неотъемлемой частью системы управления рисками Банка.

Основной задачей организации процесса управления капиталом Банка является обеспечение непрерывности деятельности, развитие бизнеса Банка, а также соблюдение требований Банка России к достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, формирующаяся в рамках внутренней нормативной базы Банка в области управления рисками, имеет своей целью:

- выявление и оценку (в том числе количественную) наиболее значимых для финансовой устойчивости Банка рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на уровень достаточности капитала Банка;

- контроль за объемами рисков, принимаемых Банком;

- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (в том числе регулятивного) для покрытия принятых и потенциальных (новых видов и/или дополнительных объемов) рисков, исходя из утвержденной стратегии развития Банка, в том числе путем проведения стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка;

- учет полученных результатов оценки значимых и иных видов рисков и проведенного стресс-тестирования в процессе бизнес-планирования, в том числе планирования капитала, с учетом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств кредитных организаций.

В соответствии с Письмом Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур достаточности капитала» и Указанием Банка России № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). При использовании данного подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный бизнес-планом Банка целевой уровень капитала, который соответствует фактическому значению собственных средств банка.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо в целях обеспечения доступности средств для реализации государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, с



учетом того, что стоимость ресурсов, направляемых Банком на реализацию указанной Программы, должна находиться у нижней границы аналогичных рыночных инструментов.

В 2015 году в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком был разработан проект Политики в области управления капиталом Банка с учетом требований Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Письме № 96-Т и Указании № 3624-У. Проект документа в рабочем порядке был направлен во Внешэкономбанк (в соответствии с требованиями Политики по управлению рисками Группы Внешэкономбанка), с тем, чтобы в 2016 году продолжить работу над документом с учетом замечаний/рекомендаций ВЭБа.

В 2016 году Банк планирует дальнейшую актуализацию своей внутренней нормативной базы в области управления капиталом в сторону разработки внутренней методологии определения потребности в капитале на покрытие всех видов рисков (в том числе нефинансовых), предусмотренных Политикой по управлению рисками ОАО «МСП Банк». В рамках указанного направления, помимо продолжения работы над Политикой по управлению капиталом, планируется также разработка следующих документов:

- Методика расчета и порядок установления и контроля показателей риск-аппетита Банка;
- Методика расчета экономического капитала Банка;
- Порядок проведения комплексного стресс-тестирования устойчивости Банка.

## 8.2. Структура капитала

В таблице приведена структура собственных средств (капитала) Банка

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	Удельный вес	на 31 декабря 2014 г.	Удельный вес
Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.	33 377 917	100%	33 177 434	100%
Базовый капитал	24 241 558	72,6%	24 005 373	72,4%
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	19 240 000	57,6	19 240 000	58,0%
Резервный фонд	2 860 170	8,6%	2 860 170	8,6%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 142 033	6,4%	2 105 977	6,3%
Нематериальные активы	(258)	(0%)	(155)	(0%)
Инвестиции в капитал финансовых организаций	0	0%	(40 000)	(0,1%)
Отрицательная величина добавочного капитала	(387)	(0%)	(160 619)	(0,5%)
Основной капитал	24 241 558	72,6%	24 005 373	72,4%
Дополнительный капитал, в т.ч.	9 136 359	27,4%	9 172 061	27,6%
Прибыль прошлых лет до аудиторского заключения	136 359	0,4%	172 061	0,5%
Субординированный кредит	9 000 000	27,0%	9 000 000	27,1%
Достаточность капитала				
Достаточность базового капитала (Н1.1)	17,0%	X	18,2%	X
Достаточность основного капитала (Н1.2)	17,0%	X	18,2%	X
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	23,4%	X	25,2%	X

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне значительно выше минимально допустимых значений, установленных Банком России: достаточность базового капитала (Н1.1) – 5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – .6%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 10%.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо для обеспечения доступности средств для долгосрочного финансирования государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства, поскольку процентные ставки по средствам, направленным банком на реализацию данной Программы, находятся у нижней границы рынка.

Уставный капитал Банка сформирован единственным акционером – государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк».

В декабре 2015 года государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» заключила с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» договор доверительного управления в отношении акций АО «МСП Банк».

Внутренним источником наращивания собственных средств (капитала) является накопление прибыли.

В составе дополнительного капитала Банка учитывается субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс.руб., со сроком погашения в октябре 2025 года.

За весь период своей деятельности Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.



## 9. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

### 9.1. Информация об обязательных нормативах

В течение 2015 нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) выполнялись Банком с достаточным запасом и превышал норму в два раза. Изменение нормативов достаточности капитала более чем на 10% в течение 2015 года, не отмечалось.

Наблюдались изменения нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) более чем на 10% в течение 2015 года. Нормативы ликвидности являются наиболее изменяемыми среди обязательных нормативов, что связано с ежедневным движением денежных средств по счетам клиентов, чем объясняется скачкообразное их изменение. Нормативы текущей и мгновенной ликвидности выполнялись на необходимом уровне с достаточным запасом и превышали норму по каждому нормативу. Управление ликвидностью производилось руководством на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств.

Существенных изменений других обязательных экономических нормативов не наблюдалось.

В 2015 году Банк не допускал нарушение предельных значений нормативов, установленных Банком России.

АО «МСП Банк» сумел достичь структуры активов и пассивов по срокам, позволяющей обеспечить достаточную прибыльность деятельности в условиях реализации принципов доступности средств для субъектов МСП в рамках Программы, сохраняя допустимый уровень риска ликвидности, не угрожающий его финансовой устойчивости. Сохранение сбалансированного распределения привлеченных средств по срокам позволяет обеспечить необходимое фондирование размещенных средств в соответствии со сроками их погашения, избегая избыточной ликвидности, снижающей прибыльность деятельности.

### 9.2. Информация о показателе финансового рычага

Существенных изменений значения финансового рычага и его компонентов за 2015 год не было.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и актив по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за 2015 год не было.

### 9.3. Информация о нормативе (показателе) краткосрочной ликвидности

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Высоколиквидные активы, скорректированные с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов	1 353 013,0	1 014 201,0
ВЛА - 1	1 173 700,0	854 214,0
ВЛА – 2А	179 316,0	0,0
ВЛА – 2Б	0,0	159 987,0
Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимально допустимую величину	3 017 206,0	546 065,0
Чистый ожидаемый отток денежных средств	1 005 735,0	182 021,0
ПКЛ	1,3453	5,5719

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) в связи с тем, что не является системно значимым банком.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 10.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация о денежных средствах и их эквивалентах раскрыта в п. 6.1 настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями и являющимися недоступными для их использования.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, так как вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и Банк работает в одном операционном сегменте (малый и средний бизнес).

## 11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ

Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов успешного управления кредитной организацией.

С целью адекватной оценки рисков, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в АО «МСП Банк» создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

Основной целью организации эффективной системы управления рисками Банка является обеспечение финансовой устойчивости Банка на уровне, необходимом и достаточном для выполнения задач, определенных Стратегией развития АО «МСП Банк».

### 11.1. Информация о видах значимых рисков

В соответствии с Политикой по управлению рисками Группы Внешэкономбанка (утверждена решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 18.03.2013, протокол №3), а также Политикой по управлению рисками ОАО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк» от 24.06.2014, протокол № 121) в Банке применяется следующий минимальный перечень значимых рисков, подлежащих управлению:

1. Финансовые риски:
  - 1.1. кредитные риски, в том числе:
    - а) риск контрагентов;
    - б) риск проектного финансирования;
    - в) страновой, региональный и др.;
  - 1.2. рыночные и структурные риски, в том числе:
    - а) процентный риск;
    - б) валютный риск;
    - в) фондовый риск;
    - г) риск ликвидности.
2. Нефинансовые риски:
  - а) операционный риск;
  - б) правовой (юридический) риск;
  - в) риск потери деловой репутации (репутационный риск);
  - г) стратегический риск;
  - д) комплаенс-риск.

Из приведенного выше перечня существенных рисков, подлежащих управлению, Банк выделяет наиболее значимые риски с точки зрения их влияния на уровень возможных потерь для Банка. Исходя из бизнес-профиля Банка (реализация долгосрочной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства), наиболее значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, рыночные и структурные риски (риск ликвидности), а также (с учетом требований Банка России к оценке достаточности капитала) - операционный риск.

На основе применяемой классификации рисков Банк разрабатывает методологию выявления источников возникновения риска и определяет способы идентификации каждого вида риска в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками.

### 11.2. Сведения о структуре и организации работы риск-менеджмента

Организационная структура системы управления рисками Банка предусматривает участие коллегиальных органов, органов управления и структурных подразделений Банка, ответственных за осуществление бизнес – процессов, а также четкое разграничение между ними функций и полномочий в процессе совершения операций, несущих в себе риски для Банка.

Функции и полномочия подразделений и органов управления Банка в системе управления банковскими рисками определены Политикой по управлению рисками в ОАО «МСП Банк» и другими внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками.

В целях осуществления объективной оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков в Банке создано и функционирует специализированное структурное подразделение – Департамент управления рисками (ДУР).

Эффективность функционирования существующей в Банке системы управления рисками обуславливается организационной независимостью подразделения риск-менеджмента от бизнес-подразделений, а также представительством риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Банка, что обеспечивает объективность оценки рисков и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе банковские риски.

В функции Департамента управления рисками входит:

- 1) в области управления кредитным риском:

- оценка финансового положения заемщиков/контрагентов Банка – кредитных и некредитных организаций (в том числе организаций инфраструктуры финансовой поддержки МСП) на основе ежемесячной/ежеквартальной и годовой отчетности;
  - оценка качества обслуживания заемщиками долга по ссуде и соблюдения финансовых ковенант по кредитным договорам;
  - формирование профессиональных суждений об уровне рисков, категории качества и величине резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности а также по другим активам и условным обязательствам кредитного характера, относящимся к юридическим лицам – кредитным и некредитным организациям;
  - доведение результатов оценки финансового положения и качества обслуживания долга заемщиками/контрагентами (сформированных профессиональных суждений) до сведения задействованных в кредитном процессе подразделений и коллегиальных органов;
  - контроль соблюдения лимитов кредитного риска, установленных на кредитные организации и организации инфраструктуры финансовой поддержки МСП;
  - оценка качества и структуры кредитного портфеля в разрезе видов заемщиков, категорий качества ссуд и по другим показателям;
  - прогнозирование уровня резервов на возможные потери;
  - формирование отчетов об анализе кредитных рисков, доведение их до сведения руководства Банка, представление отчетов на рассмотрение Кредитного комитета и Правления Банка;
- 2) в области управления риском ликвидности:
- сбор и обработка данных в целях построения срочной структуры требований и обязательств Банка и дальнейшего проведения ГЭП-анализа;
  - формирование отчетов по оценке и анализу риска ликвидности, представление отчетов на рассмотрение КУАП и Правления Банка;
  - проведение мероприятий по разработке и актуализации процесса управления риском ликвидности;
- 3) в области управления рыночным риском:
- сбор и обработка данных в целях анализа и оценки рыночного риска (валютного, фондового, процентного) в соответствии с внутренней методологией Банка;
  - составление отчетов об уровне рыночных рисков и представление их на рассмотрение КУАП и Правления Банка;
  - контроль установленных лимитов и предельных значений уровня рыночного риска;
  - проведение мероприятий по разработке и актуализации процесса управления рыночным риском;
- 4) в области управления страновым риском:
- сбор данных в целях мониторинга и оценки уровня странового риска;
  - подготовка предложений по размерам лимитов странового риска для рассмотрения КУАП и Правлением Банка;
  - контроль соблюдения установленных лимитов странового риска;
  - составление отчета об уровне странового риска;
- 5) в области управления риском потери деловой репутации:
- сбор данных для оценки и анализа уровня репутационного риска;
  - составление отчета об уровне репутационного риска;
- 6) в области управления операционным риском:
- сбор данных для оценки и анализа уровня операционного риска;
  - составление отчета об уровне операционного риска и плана минимизации операционного риска;
- 7) в области управления стратегическим риском:
- сбор данных для оценки и анализа уровня стратегического риска;
  - формирование профессионального суждения об уровне стратегического риска.
- Анализ и оценку уровня комплаенс-риска осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

### 11.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Стратегия управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

- 1) реализация утвержденной Стратегии развития Банка, соблюдение установленного уровня риск-аппетита при сохранении финансовой устойчивости Банка и способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства;
- 2) эффективное управление капиталом Банка для обеспечения безубыточности деятельности с учетом принятых рисков и приемлемого уровня достаточности капитала, необходимого для реализации Стратегии развития;
- 3) обеспечение прозрачности системы управления рисками в рамках обеспечения прозрачности деятельности Банка;
- 4) предупреждение возникновения кризисных ситуаций, а также обеспечение нормального функционирования Банка в случае их возникновения;



- 5) последовательное внедрение в деятельность Банка лучших практик в целях обеспечения более эффективной и достоверной оценки уровня рисков и приближения системы управления рисками Банка к стандартам Базель II и Базель III.

Риск-аппетит Банка определяется в ходе разработки качественных и количественных показателей бизнес-плана, утверждаемого Наблюдательным советом Банка на основе стратегии его развития. Указанные показатели должны обеспечивать:

- а) сохранение достаточного уровня капитала;
- б) сохранение платежеспособности Банка в различных условиях;
- в) избежание ущерба для репутации Банка из-за неправильных действий работников, вовлечения Банка в операции с сомнительными контрагентами, нарушения законов и требований надзорных органов.

В рамках очерченного риск-аппетита, в целях определения ценовых условий операций, обеспечения безубыточности деятельности, получения, по возможности, справедливой компенсации за принятые риски и оценки потребности в капитале, Банк разрабатывает (совершенствует разработанные) подходы к расчету справедливой стоимости риска (премии за риск). Указанные подходы вошли в качестве составной части в утвержденный Правлением Банка (протокол заседания Правления № 801 от 11.12.2015) Порядок расчета рентабельности Кредитных продуктов АО «МСП Банк», № 921-П.

Банк стремится к обеспечению безубыточности деятельности, с учетом достаточного уровня покрытия рисков и целевого уровня прироста капитала согласно утвержденной Стратегии и бизнес-плана.

Политика управления капиталом направлена на количественное определение размера существенных для Банка рисков и оценку достаточности капитала на их покрытие. Основными целями управления капиталом Банка являются обеспечение непрерывности деятельности, развитие бизнеса, а также соблюдение требований Банка России к капиталу.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне значительно выше минимально допустимых значений, установленных Банком России.

#### 11.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

1) Анализ и оценка рисков. При принятии решения о проведении операции обязательным является комплексный анализ потенциальных рисков, связанных с проводимой операцией. Анализ и оценка рисков осуществляются различными подразделениями Банка, в рамках их функций и полномочий, в соответствии с принятой в Банке методологией идентификации и оценки рисков.

В целях получения максимально объективной оценки рисков по планируемым операциям, проводится независимый анализ уровня рисков Департаментом управления рисками, являющимся независимым по отношению к бизнес-подразделениям, иницирующим и осуществляющим операцию.

Результаты всестороннего и объективного анализа операции, несущей в себе риски для Банка, в виде заключений всех подразделений и служб, задействованных в процессе подготовки, анализе и проведении операции, представляются на рассмотрение уполномоченного органа Банка (Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, Правления, Наблюдательного совета Банка, в зависимости от типа и объема операции), принимающего решение по принятию риска (установлению лимита, проведению сделки/операции, размещению средств).

Банк в соответствии с внутренними нормативными документами в области управления рисками применяет следующие основные методы оценки наиболее значимых рисков:

- а) Оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчета внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основах (оценка показателей качества кредитного портфеля, концентрации кредитных рисков и др.).
- б) Оценка риска ликвидности осуществляется в Банке методом GAP-анализа, а также путем проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением.
- в) Оценка уровня фондового риска по внутренней методике ОАО «МСП Банк» осуществляется Банком с помощью VaR-анализа, на основе которого методом исторического моделирования рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и (при необходимости) меры по его регулированию.



- г) Для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ) и Метод дюрации. Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value of a Basis Point). Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка.
- д) Оценка валютного риска осуществляется методом VaR-анализа и методом стресс-тестирования. Метод VaR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют.
- е) Для оценки уровня операционного риска, наряду с базовым подходом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации.
- ж) В целях оценки других нефинансовых рисков (репутационного, правового, стратегического) в Банке осуществляется сбор информации о выявленных факторах риска, оценка приемлемости уровня риска, а также мониторинг и контроль уровня принятого риска.

2) Регламентирование операций путем формирования регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок. Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски. В целях предотвращения конфликта интересов организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы обеспечить функциональное разделение подразделений и работников, ответственных за совершение операций, за оценку рисков проводимых операций и за учет операций.

Полномочия органов управления Банка в области управления рисками устанавливаются с учетом единых подходов к управлению рисками и определению полномочий в области управления рисками в группе Внешэкономбанка (общегрупповых стандартов, устанавливаемых Внешэкономбанком).

3) Установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются по приоритетным направлениям деятельности Банка, в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов) Банка, а также в разрезе финансовых инструментов, контрагентов и конкретных операций (в том числе по кредитным продуктам в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства). Размеры лимитов определяются с учетом необходимости соблюдения оптимального соотношения между уровнем риска проводимых операций и заданной доходностью активов и капитала. Кроме того, Банком используются лимиты для целей управления ликвидностью (предельные значения избытка/дефицита ликвидности), лимиты для целей управления процентным и фондовым риском, лимиты открытых валютных позиций, лимиты (ограничения) для принятия решений коллегиальными органами и должностными лицами и другие лимиты и ограничения. Данные о соблюдении установленных лимитов и предельных значений являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления банковскими рисками.

4) Формирование на регулярной основе управленческой отчетности об уровне принимаемых рисков. Информирование уполномоченных органов и акционера Банка, а также руководства Банка о размере принятых рисков осуществляется на постоянной основе путем подготовки регулярных отчетов о рисках, в том числе по установленной Внешэкономбанком форме.

5) Стресс-тестирование. Стресс-тестирование призвано обеспечить оценку потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых изменений в факторах риска в результате применения одного или нескольких (в комплексе) сценариев развития событий в Банке, в экономике и в мире, с целью недопущения существенного ухудшения показателей деятельности банка. Для стресс-тестирования используются как сценарии, разрабатываемые и утверждаемые Внешэкономбанком, так и собственные сценарии Банка (базовый, «кризис Банка», «кризис рынка»). Процедура проведения стресс-тестирования описывается во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельными видами рисков.

В рамках совершенствования системы управления рисками в 2015 г. Банком были разработаны новые редакции Положений по управлению наиболее значимыми рисками – кредитным и рыночным рисками (взамен редакций, действовавших с 2009 г.), в которых были учтены требования Банка России по организации процедур управления отдельными видами рисков, содержащиеся в Письме №96-Т и Указании №3624-У.

В частности, были актуализированы (пересмотрены) основные показатели (индикаторы) уровня рисков, полномочия структурных подразделений, органов управления и отдельных должностных лиц в системе управления рисками, процедуры стресс-тестирования, порядок и периодичность составления отчетности по рискам и другие вопросы организации системы управления рисками.

В рамках совершенствования подходов к оценке рисков, принимаемых на контрагентов Банка, в 2015 г. были актуализированы с учетом наработанной практики применения, сложившейся макроэкономической ситуации, а также рекомендаций уполномоченного представителя Банка России, методики анализа контрагентов Банка:

- Методика оценки финансового положения кредитных организаций - резидентов РФ и расчета лимитов риска на них № 859/1-М (утверждена решением Правления от 26.08.2015, протокол № 780);
- Методика оценки финансового положения кредитных организаций - нерезидентов РФ и расчета лимитов риска на них № 884-М (утверждена решением Правления от 09.09.2015, протокол № 782);
- Методика анализа финансового положения и определения внутреннего рейтинга юридических лиц – некредитных организаций в АО «МСП Банк» № 679/3-М (утверждена решением Правления от 11.12.2015, протокол № 801).

Кроме того, был разработан и утвержден Правлением (протокол от 09.09.2015 № 782) новый внутренний нормативный документ - «Методика оценки качества организации кредитных процессов и управления кредитным риском партнерами АО «МСП Банк», объединивший в себе подходы к анализу кредитных процессов как в банках-партнерах, так и в организациях инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

В рамках принятой в 2014г. Политики в области управления ликвидностью АО "МСП Банк" (утверждена решением Наблюдательного совета Банка от 24.06.2014, протокол № 121) Банком актуализирован ряд внутренних нормативных документов в области управления риском потери ликвидности, в частности, был разработан и утвержден Правлением (протокол от 23.04.2015 № 762) новый Порядок оценки ликвидности АО «МСП Банк» методом стресс-тестирования и план действий по сохранению финансовой устойчивости в условиях чрезвычайных обстоятельств № 848-П. В документе были учтены требования Письма Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Документ содержит усовершенствованные подходы к стресс-тестированию финансовой устойчивости Банка, а также предусматривает систему предупреждающих индикаторов, состоящую из трех уровней (зон, условно называемых «желтая», «оранжевая» и «красная»), в зависимости от степени угрозы финансовой устойчивости Банка.

#### 11.5. Политика в области снижения рисков

В соответствии с Политикой по управлению рисками АО "МСП Банк" в целях поддержания принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, применяются следующие основные способы и механизмы управления риском и снижения его уровня до приемлемого:

1) Постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска и анализ их влияния на уровень принимаемых рисков.

Данный способ, благодаря постоянно проводимой различными подразделениями Банка аналитической работе, позволяет получать сигналы раннего предупреждения в отношении уровня того или иного риска и на их основе принимать управленческие решения в отношении мер (в том числе превентивных) по недопущению ухудшения финансового положения Банка в связи с выявленными факторами риска.

2) Лимитирование, т.е. введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков.

Внутренние нормативные документы Банка предполагают использование следующих типов лимитов (ограничений):

- а) предельные значения объемов активных и пассивных операций;
- б) лимиты по видам значимых для Банка рисков, определенных Политикой по управлению рисками Банка, в том числе:
  - лимиты для ограничения кредитных рисков, предусмотренные Кредитной политикой и Основными положениями по организации управления кредитным риском;
  - лимиты для целей управления риском ликвидности, устанавливаемые в соответствии с Политикой в области управления ликвидностью и Порядком управления краткосрочной ликвидностью Банка, в том числе предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности накопленным итогом (разрывы ликвидности); к этой же группе ограничений относятся установленные надзорными органами обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
  - лимиты для целей управления процентным, валютным и фондовым риском, предусмотренные Положением по управлению рыночным риском, включая предельные значения показателей процентного риска, в частности - коэффициента разрыва (ГЭП) в процентах накопленным итогом, лимиты открытых валютных позиций, лимиты на эмитентов и на финансовые инструменты, общий лимит на объем портфеля ценных бумаг, другие лимиты и предельные значения;
- в) лимиты на кредитные продукты;
- г) лимиты на заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков), контрагентов и эмитентов ценных бумаг, в том числе обязательные нормативы максимального риска на заемщиков, установленные надзорными органами;
- д) ограничения при принятии решений коллегиальными органами и должностными лицами;



Лимиты утверждаются уполномоченными органами Банка в зависимости от установленных для них полномочий, на основании материалов, выносимых на рассмотрение уполномоченных органов иницирующими подразделениями, по результатам анализа, проведенного всеми задействованными в данном процессе подразделениями и службами.

3) Хеджирование, т.е. страхование рисков путем занятия противоположных по отношению к определенному фактору риска позиций.

Банк применяет хеджирование в процессе управления рыночным риском, в основном – для снижения валютного риска путем заключения срочных контрактов и сделок, учитывающих вероятностные изменения в будущем курсов иностранных валют с целью избежать неблагоприятных последствий этих изменений.

Данный способ применяется по решению уполномоченного органа Банка, с учетом обоснованного мнения Казначейства о необходимости проведения хеджирующих операций, с использованием форвардов, фьючерсов, позволяющих зафиксировать условия сделки до ее реализации в будущем, а также опционов, предусматривающих право Банка провести сделку в будущем на оговоренных условиях с возможностью отказа от этого права.

#### 4) Страхование.

Банк использует не только внутренние (заключение хеджирующих сделок), но и внешние механизмы страхования от риска возможных финансовых потерь, а именно - передачу рисков страховщикам.

Использование страхования залогов, как метода снижения рисков, предусмотрено параметрами типовых кредитных продуктов Банка, прежде всего предназначенных для поддержки субъектов МСП через организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, в основном – лизинговых компаний.

Все имущественные виды залога, принимаемого Банком в качестве обеспечения (вне зависимости от видов кредитных продуктов), в обязательном порядке страхуются, при этом выгодоприобретателем может быть как Банк, так и заемщик в соответствии с условиями кредитных продуктов.

Критерии отбора страховых компаний для участия в Программе поддержки МСП также установлены параметрами кредитных продуктов.

Наличие соответствующих рейтингов, присвоенных страховым компаниям национальными и иностранными рейтинговыми агентствами, на этапе оформления залога отслеживается сотрудниками залоговой службы Банка.

В ходе выездных проверок соблюдения заемщиками условий кредитования (в том числе в части страхования залогов) Департаментом внешних проверок осуществляется сбор сведений о страховых компаниях для дальнейшей передачи данной информации в Департамент управления рисками на предмет мониторинга их надежности путем отслеживания рейтинговых оценок, присвоенных страховым компаниям национальными и иностранными рейтинговыми агентствами.

5) Одним из эффективных способов снижения кредитного риска является использование обеспечения по кредитным сделкам в виде залогов, гарантий, поручительств, а также иных видов обеспечения.

Требования к обеспечению содержатся в параметрах типовых кредитных продуктов Банка, а также в параметрах нетиповых (пилотных) сделок, утверждаемых уполномоченным органом Банка.

С целью адекватной и качественной оценки обеспечения в Банке создана специальная залоговая служба (в составе Департамента по работе с активами), которая действует на основании внутренних нормативных документов Банка по оценке различных видов обеспечения, с учетом требований нормативных актов Банка России по классификации обеспечения в зависимости от категории качества.

При использовании обеспечения в качестве механизма снижения кредитных рисков Банк придерживается следующих принципов:

а) в качестве предпочтительного обеспечения по выдаваемым кредитам используются высоколиквидные активы (оборудование, недвижимость, ликвидные ценные бумаги);

б) обеспечение с пониженной/низкой ликвидностью (неликвидное имущество и права требования), а также с ликвидностью, которую на момент принятия решения по сделке определить не представляется возможным (в случаях, когда залог будет оформлен в будущем), принимаются Банком в качестве обеспечения в тех случаях, когда это предусмотрено параметрами типовых кредитных продуктов, предоставляемых в рамках реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства;

в) при отсутствии/недостаточности залогового обеспечения, при условии приемлемого значения внутреннего рейтинга заемщика/контрагента, а также в качестве дополнительной меры для покрытия рисков используются гарантии банков, поручительства компаний (материнских компаний, членов холдинга и др.) и физических лиц (в т.ч. владельцев бизнеса).

#### 6) Диверсификация.

Диверсификация рисков является одним из эффективных методов управления банковскими рисками. Диверсификация операций, вложений, контрагентов Банка достаточно эффективно уменьшает банковские риски за счет предотвращения излишней концентрации рисков.

Банк стремится к диверсификации своих операций, осуществляя кредитные операции (в том числе в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства), документарные операции (предоставление банковских гарантий), операции на фондовом и денежном рынке, рынке МБК, других сегментах финансового рынка.

При выдаче кредитов диверсификация идет по выданным суммам, срокам, целям кредитования, категориям заемщиков, регионам их присутствия и другим параметрам, в соответствии с кредитной политикой Банка.

При формировании портфеля ценных бумаг (финансовых инструментов) Банк использует вложения в разные виды бумаг, финансовых инструментов, диверсифицируют эмитентов, контрагентов и т.д.

7) В качестве способа снижения риска Банк также применяет такой метод, как распределение риска, т.е. метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками сделки. Данный метод используется в направлениях поддержки малого и среднего предпринимательства, предусматривающих разделение рисков с партнером, в частности, при реализации государственного гарантийного механизма поддержки субъектов среднего предпринимательства, в котором риски инвестиционного проекта, осуществляемого субъектом среднего предпринимательства, делятся между банком-кредитором (партнером Банка) и банком-гарантом, т.е. АО «МСП Банк».

8) Поддержание достаточности капитала Банка. Банк придерживается политики поддержания собственных средств на уровне

- а) достаточном для покрытия рисков, принимаемых Банком,
- б) превышающем требования Банка России к достаточности собственных средств кредитных организаций,
- в) по возможности – соответствующем международным стандартам достаточности капитала.

9) Формирование резерва на покрытие потерь позволяет Банку покрыть риск за счет собственных средств Банка. Данный метод управления рисками, в соответствии с комплексным подходом, применяется на основе и с использованием других механизмов снижения рисков, а именно: процесс создания резервов на возможные потери основывается на анализе факторов риска и оценке всех видов принимаемых Банком рисков с применением соответствующих методик оценки, с дальнейшей регламентацией данного процесса в соответствующих внутренних документах Банка, касающихся формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам и внебалансовым обязательствам Банка.

#### 11.6. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам

Осведомленность о риске в целях дальнейшего принятия управленческих решений, в соответствии с принятой в Банке Политикой по управлению рисками, является одним из основных принципов построения системы управления рисками.

Обобщение и анализ информации о рисках, принятых Банком в ходе осуществления своей деятельности, а также осуществление контроля за уровнем риска, в разрезе каждого его вида, является функцией Департамента управления рисками Банка, который формирует необходимые отчеты по рискам для представления руководству и органам управления Банка, а также акционеру (Внешэкономбанку) в целях принятия ими управленческих решений, соответствующих стратегическим направлениям деятельности Банка и при этом не выходящих за рамки очерченного стратегией «аппетита к риску», а также (при необходимости) в целях принятия решений по снижению уровня принимаемых рисков.

С этой же целью ДУПР на регулярной основе, в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами, проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка с применением различных параметров и сценариев, результаты которого включаются в отчеты по рискам для принятия (при необходимости) руководством и уполномоченными органами Банка превентивных мер по недопущению превышения уровня принимаемых Банком рисков над уровнем, очерченным риск-аппетитом.

Отчеты об уровне рисков формируются на регулярной основе (не реже раза в месяц) и рассматриваются уполномоченными органами и руководством Банка. О существенных событиях, связанных с изменением уровня рисков, руководство Банка информируется также в текущем (ежедневном режиме). В случае необходимости, вопросы, связанные с планами реагирования на изменение уровня рисков, оперативно рассматриваются на заседаниях уполномоченных органов Банка (Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, Правления) во внеочередном порядке.

Перечень внутренней отчетности Банка, составляемой различными подразделениями Банка в целях принятия управленческих решений, представлен в следующей таблице:

Наименование отчетности	Вид риска	Периодичность представления	Ответственное подразделение	Контролирующий орган
Отчет по соблюдению установленных лимитов	Кредитный риск	По запросу/по факту нарушения	ДУПР*	Заместитель Председателя Правления/Правление Банка
Качество активов банка	Кредитный риск	Еженедельно	ДУПР	Заместитель председателя Правления, курирующий ДУПР
Справка о состоянии ликвидности	Риск ликвидности	Еженедельно	ДУПР	Комитет по управлению активами и пассивами
Лимиты открытой валютной позиции	Валютный риск	Ежемесячно	ДУПР	Комитет по управлению активами и пассивами
Отчет об уровне кредитного риска	Кредитный риск	Ежемесячно	ДУПР	Кредитный комитет
Отчет об уровне финансовых рисков	Риск ликвидности, Процентный риск,	Ежемесячно	ДУПР	Комитет по управлению активами и пассивами



	Валютный риск, Фондовый риск, Страновой риск.			
Консолидированный отчет об уровне рисков	Кредитный риск Риск ликвидности Процентный риск Валютный риск Фондовый риск Страновой риск Операционный риск Риск потери деловой репутации Стратегический риск Правовой риск (с 2014г.)	Ежеквартально	ДУПР	Правление банка и Наблюдательный совет
Отчет о состоянии системы управления рисками	Кредитный риск Риск ликвидности Процентный риск Валютный риск Фондовый риск Страновой риск Операционный риск Риск потери деловой репутации Стратегический риск Правовой риск (с 2014г.)	Ежегодно	ДУПР	Правление Банка и Наблюдательный совет Банка (в составе Отчета о работе Правления Банка за истекший календарный год)
Отчет об интегральном стресс-тестировании	Кредитный риск Риск ликвидности Процентный риск Валютный риск Фондовый риск	Раз в полгода/ По мере необходимости	ДУПР	Кредитный Комитет, КУАП, Правление Банка
Отчет о существенных событиях, связанных с конкретными заемщиками, способных повлиять на исполнение заемщиками своих обязательств перед ОАО «МСП Банк»	Кредитный / комплексные риски	По мере возникновения событий в плоть до ежедневного информирования	ДУПР	Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Директора Департаментов, участвующих в кредитном процессе
Анализ кредитного риска	Кредитный риск	ежемесячно	ДУПР	Департамент рисков Внешэкономбанка**
ГЭП-анализ ликвидности	Риск ликвидности	ежеквартально	ДУПР	Департамент рисков Внешэкономбанка
Анализ процентного риска (ГЭП, дюрация)	Процентный риск	ежеквартально	ДУПР	Департамент рисков Внешэкономбанка
Анализ валютного риска	Валютный риск	ежеквартально	ДУПР	Департамент рисков Внешэкономбанка
Анализ фондового риска	Фондовый риск	ежеквартально	ДУПР	Департамент рисков Внешэкономбанка
Операционный риск	Операционный риск	ежеквартально	ДУПР	Департамент рисков Внешэкономбанка
Оценка портфеля ценных бумаг Банка (дюрация по инструментам)	Фондовый риск	ежеквартально	ДУПР	Департамент рисков Внешэкономбанка
Резерв ликвидности	Риск ликвидности	ежеквартально	ДУПР	Департамент рисков Внешэкономбанка
Принятые кредитные риски на дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО***	Департамент рисков Внешэкономбанка
Расшифровка кредитного портфеля юридических лиц на дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Расшифровка кредитного портфеля финансовых инструментов на дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка

Расшифровка кредитного портфеля по кредитным линиям и лимитам по выдаче гарантий на отчетную дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Расшифровка гарантий, поручительств на отчетную дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Расшифровка вексельного портфеля на отчетную дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Расшифровка облигационного портфеля на отчетную дату	Кредитный риск	Ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Расшифровка портфеля акций на отчетную дату	Кредитный риск	Ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Расшифровка крупнейших статей баланса	Кредитный риск	Ежеквартально	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Агрегированный баланс		Ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Проблемный портфель	Кредитный риск	Ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Обобщенная справка о состоянии дел при работе банка с проблемной задолженностью	Кредитный риск	Ежеквартально	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Изменения в портфеле просроченных требований	Кредитный риск	Ежеквартально	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Изменения состава активов, выведенных в ПИФы	Кредитный риск	Ежеквартально	ДепУО	Департамент рисков Внешэкономбанка
Перечень банковских гарантий по состоянию на утро первого дня отчетного месяца, обязательства Банка по которым обеспечены Гарантией	Кредитный риск	Ежемесячно	ДепУО	Директору Департамента финансирования экспорта Внешэкономбанка Заместителю Председателя Внешэкономбанка, Директору Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Внешэкономбанка
Перечень Банковских гарантий, обязательства Банка по которым обеспечены Гарантией	Кредитный риск	Ежеквартально	ДепУО	Директору Департамента финансирования экспорта Внешэкономбанка, Заместителю Председателя Внешэкономбанка, Директору Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Внешэкономбанка

\*) ДУПР – Департамент управления рисками АО «МСП Банк»

\*\*) Внешэкономбанк - государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк»

\*\*\*) ДепУО – Департамент учета и отчетности АО «МСП Банк»

## 11.7. Информация об объемах требований к капиталу

В соответствии с Письмом Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур достаточности капитала» Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). При использовании данного подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный бизнес-планом Банка целевой уровень капитала, который соответствует фактическому значению собственных средств банка на отчетную дату.

Информация о структуре капитала и его изменениях в течение 2015 года раскрыта в п.8.2. настоящей Пояснительной информации.

## 11.8. Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон и валют

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации. Для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, в Банке разработано Положение об организации управления страновым риском, регламентирующее порядок выявления и оценки странового риска и определяющее систему требований к организации внутрибанковской работы по управлению страновым риском. В целях регулирования уровня странового риска устанавливаются лимиты кредитования иностранных контрагентов, осуществляется мониторинг рейтинга, текущей социально – экономической и политической ситуации и отслеживаются изменения в системе законодательства стран, на которые установлен лимит, на ежедневной основе осуществляется контроль за соблюдением утвержденных лимитов.

В целом уровень странового риска является адекватным масштабам и характеру деятельности Банка и оценивается Банком как приемлемый.

Ниже приведены таблицы в которых раскрывается следующая информация:

### 1. Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 31 декабря 2015 года

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Россия	Страны СНГ**	Страны ОЭСР*	Другие страны	ВСЕГО на 31.12.2015
1	2	3	4	5	6	8
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 032 438	0	0	0	1 032 438
2.1	Обязательные резервы	101 347	0	0	0	101 347
3	Средства в кредитных организациях	373 584	0	388 223	0	761 807
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 788 066	0	0	0	2 788 066
5	Чистая ссудная задолженность	118 211 998	0	14 576 540	0	132 788 538
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 023 922	0	578 394	0	6 602 316
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	66 095	0	0	0	66 095
9	Отложенный налоговый актив	46 400	0	0	0	46 400
10	Основные средства, НМА и	159 840	0	0	0	159 840

в тыс.руб.

	материальные запасы					
11	Прочие активы	715 397	0	86 620	0	802 017
12	<b>Всего активов</b>	<b>129 417 740</b>	<b>0</b>	<b>15 629 777</b>	<b>0</b>	<b>145 047 517</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	40 100 000	0	0	0	40 100 000
14	Средства кредитных организаций	43 118 363	0	21 723 512	0	64 841 875
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	3 756 769	0	0	0	3 756 769
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	11 089 354	0	0	0	11 089 354
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	408 762	0	123 695	0	532 457
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	400 232	0	0	0	400 232
17	<b>Всего обязательств</b>	<b>98 873 480</b>	<b>0</b>	<b>21 847 207</b>	<b>0</b>	<b>120 720 687</b>
	<b>Чистая позиция (2015 год)</b>	<b>30 544 260</b>	<b>0</b>	<b>(6 217 430)</b>	<b>0</b>	<b>24 326 830</b>
	<b>Чистая позиция (2014 год)</b>	<b>31 195 929</b>	<b>0</b>	<b>(6 931 771)</b>	<b>5</b>	<b>24 264 163</b>

\* страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации Организации экономического сотрудничества и развития

\*\* Содружество независимых государств

по состоянию на 31 декабря 2014 года

в тыс.руб.

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Россия	Страны СНГ**	Страны ОЭСР*	Другие страны	ВСЕГО на 31.12.2014
1	2	3	4	5	6	8
I	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 166 483	0	0	0	1 166 483
2.1	Обязательные резервы	201 405	0	0	0	201 405
3	Средства в кредитных организациях	166 335	0	549 775	0	716 110
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	112 322 355	0	11 327 629	0	123 649 984
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 643 547		113 387	0	4 756 934
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 303	0	0	0	1 303
9	Отложенный налоговый актив	25 379	0	0	0	25 379



10	Основные средства, НМА и материальные запасы	939 642	0	0	0	939 642
11	Прочие активы	722 395	0	64 072	5	786 472
12	<b>Всего активов</b>	<b>119 987 439</b>	<b>0</b>	<b>12 054 863</b>	<b>5</b>	<b>132 042 307</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 260 000	0	0	0	23 260 000
14	Средства кредитных организаций	46 757 996	0	18 800 732	0	65 558 728
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 986 103	0	0	0	1 986 103
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	16 122 763	0	0	0	16 122 763
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	406 800	0	185 902	0	592 702
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	257 848	0	0	0	257 848
17	<b>Всего обязательств</b>	<b>88 791 510</b>	<b>0</b>	<b>18 986 634</b>	<b>0</b>	<b>107 778 144</b>
<b>Чистая позиция (2014 год)</b>		<b>31 195 929</b>	<b>0</b>	<b>(6 931 771)</b>	<b>5</b>	<b>24 264 163</b>
<b>Чистая позиция (2013 год)</b>		<b>30 203 000</b>	<b>50 000</b>	<b>(8 161 551)</b>	<b>3 389</b>	<b>22 094 838</b>

\* страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации Организации экономического сотрудничества и развития

\*\* Содружество независимых государств

2. Подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2015 года

в тыс.руб.

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	ВСЕГО на 31.12.2015
1	2	3	4	5	6	8
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 032 438	0	0	0	1 032 438
2.1	Обязательные резервы	101 347	0	0	0	101 347
3	Средства в кредитных организациях	41 004	169 788	548 759	2 256	761 807
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 788 066	0	0	0	2 788 066
5	Чистая ссудная задолженность	116 446 099	16 342 439	0	0	132 788 538
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 074 475	367 630	160 211	0	6 602 316
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему	66 095	0	0	0	66 095

	налогу на прибыль					
9	Отложенный налоговый актив	46 400	0	0	0	46 400
10	Основные средства, НМА и материальные запасы	159 840	0	0	0	159 840
11	Прочие активы	616 822	98 761	86 434	0	802 017
12	<b>Всего активов</b>	<b>127 271 239</b>	<b>16 978 618</b>	<b>795 404</b>	<b>2 256</b>	<b>145 047 517</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	40 100 000	0	0	0	40 100 000
14	Средства кредитных организаций	46 351 781	17 693 122	796 972	0	64 841 875
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	3 754 437	2 332	0	0	3 756 769
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	11 089 354	0	0	0	11 089 354
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	449 850	82 526	81	0	532 457
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	400 232	0	0	0	400 232
17	<b>Всего обязательств</b>	<b>102 145 654</b>	<b>17 777 980</b>	<b>797 053</b>	<b>0</b>	<b>120 720 687</b>

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. единиц валюты

Открытая валютная позиция	Доллар США	Евро	Китайский юань
Балансовая	(10 946,8947)	(17,5170)	200,9032
Спот	11 600,0000	0	0
Внебалансовая	0	0	0
<b>Совокупная балансовая и внебалансовая позиции</b>	<b>653,1053</b>	<b>(17,5170)</b>	<b>200,9032</b>

по состоянию на 31 декабря 2014 года

в тыс.руб.

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Английский фунт стерлинго в	ВСЕГО на 31.12.2014
1	2	3	4	5	6	8
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 166 483	0	0	0	1 166 483
2.1	Обязательные резервы	201 405	0	0	0	201 405
3	Средства в кредитных организациях	72 500	100 204	543 406	0	716 110
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	109 228 364	14 421 620	0	0	123 649 984
6	Чистые вложения в	4 352 359	291 188	113 387	0	4 756 934

	инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 303	0	0	0	1 303
9	Отложенный налоговый актив	25 379	0	0	0	25 379
10	Основные средства, НМА и материальные запасы	939 642	0	0	0	939 642
11	Прочие активы	684 650	101 822	0	0	786 472
12	<b>Всего активов</b>	<b>116 470 680</b>	<b>14 914 834</b>	<b>656 793</b>	<b>0</b>	<b>132 042 307</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 260 000	0	0	0	23 260 000
14	Средства кредитных организаций	49 978 909	14 896 392	683 427	0	65 558 728
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 986 103	0	0	0	1 986 103
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	16 122 763	0	0	0	16 122 763
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	531 032	61 566	104	0	592 702
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	257 848	0	0	0	257 848
17	<b>Всего обязательств</b>	<b>92 136 655</b>	<b>14 957 958</b>	<b>683 531</b>	<b>0</b>	<b>107 778 144</b>

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Открытая валютная позиция	Доллар США	Евро	тыс. единиц валюты	
			Английский фунт стерлингов	
Балансовая	103,6853	(36,8845)	0	
Спот	0	0	0	
Внебалансовая	0	0	0	
<b>Совокупная балансовая и внебалансовая позиции</b>	<b>103,6853</b>	<b>(36,8845)</b>	<b>0</b>	

#### 11.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

К сведениям конфиденциального характера относятся сведения, составляющие коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну в Банке.

Коммерческая тайна - режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам.

Банковская тайна - информация о банковском счете, банковском вкладе клиента, об операциях по счету в Банке.

Налоговая тайна – информация, содержащаяся в данных налогового учета, и накапливаемая в Банке на законных основаниях.

Сведения, составляющие служебную тайну (служебная тайна) - конфиденциальные сведения, образующиеся в процессе управленческой деятельности Банка, распространение которых препятствует реализации Банком уставной деятельности, либо иным образом отрицательно сказывается на ее реализации, а также Конфиденциальные сведения, полученные Банком в соответствии с его компетенцией в установленном законодательством порядке:

Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную, охраняемую законом, тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов Банка.

Персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

Порядок представления и раскрытия конфиденциальной информации проводится в соответствии с Законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

## 12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РИСКАМ

### 12.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка и поддержание риска на уровне, не угрожающем устойчивости Банка и интересам его акционера и кредиторов.

Достижение поставленной цели управления кредитным риском базируется на созданной в Банке системе управления кредитным риском, включающей следующие этапы:

- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование и контроль уровня кредитного риска (диверсификация, лимитирование, резервирование).

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя строгое соблюдение внутренних процедур и регламентов, определяющих:

- порядок идентификации кредитного риска,
- методы и подходы к анализу платежеспособности контрагентов по сделке,
- порядок экспертизы механизма кредитования и в целом уровня рисков по сделке,
- порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам,
- распределение полномочий при принятии кредитных решений;
- порядок управления кредитным портфелем, в том числе его мониторинга и администрирования;
- способы минимизации кредитных рисков, такие как диверсификация кредитных продуктов, категорий заемщиков и видов обеспечения, страхование предметов залога,
- проведение постоянного мониторинга осуществляемых кредитных сделок и исполнения условий соглашений по обеспечению кредитных обязательств (в том числе с использованием механизма выездных проверок) с целью уточнения их качества, выявления на ранних стадиях признаков потенциальной проблемности и формирования адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе, начиная с обращения контрагента в Банк с заявкой на предоставление кредитного продукта, проведение сделки на рынке МБК или фондовом рынке и т.д., и заканчивая моментом полного завершения сделки (исполнения контрагентом обязательств перед Банком).

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- количественную оценку риска, т.е. количественное выражение оценки платежеспособности контрагентов (способности к погашению кредитов) через величину созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- качественную (экспертную) оценку контрагента, включая оценку его деловой репутации (в том числе репутации владельцев компании), отраслевых особенностей, качества менеджмента и управления компанией, надежности компании, ее кредитной истории и других рыночных и нерыночных факторов, влияющих на способность (желание) контрагента выполнить свои обязательства перед Банком;
- качественный анализ и оценка совокупного кредитного портфеля Банка, с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска;

Качественная и количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, Политикой по управлению рисками Группы Внешэкономбанка и нормативными требованиями Банка России.

Методика оценки кредитного риска в соответствии с требованиями Банка России предусматривает оценку уровня риска по каждой операции, несущей в себе кредитный риск, с учетом оценки финансового положения контрагента и качества обслуживания им долга (исполнения обязательств перед Банком и другими кредиторами).



Классификация Банком ссуд (активов / условных обязательств кредитного характера) по категориям качества производится с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки финансового положения контрагентов, согласно внутренним нормативным документам, утвержденным Правлением Банка.

В целях предупреждения повышения уровня кредитного риска проводится постоянный мониторинг кредитного риска как по отдельной ссуде (сделке), так и по кредитному портфелю в целом.

Участие уполномоченных органов и структурных подразделений в управлении кредитным риском регламентировано внутренними нормативными документами Банка – соответствующими регламентами и процедурами.

В рамках процедур управления кредитным риском к полномочиям Правления Банка относятся:

- утверждение лимитов кредитного риска на заемщиков (в т. ч. связанных), банки – корреспонденты и других контрагентов, а также на объекты вложений;
- подтверждение классификации ссуд (активов / условных обязательств кредитного характера) по категориям качества и создания резервов на возможные потери;
- изменение в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, сроков, объемов кредитования;
- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- принятие решений по улучшению качества кредитного портфеля.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления кредитным риском.

Основным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики регулирования кредитных рисков, является Департамент управления рисками (ДУПР).

ДУПР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДУПР входит разработка документов по управлению кредитными рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга кредитных рисков, оценка новых продуктов и отдельных сделок на предмет уровня сопутствующих им рисков, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Банком кредитных рисков, подготовка отчетности об уровне кредитных рисков, принятых на себя Банком.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым в дальнейшем может возникнуть необходимость проведения Банком платежей за свой счет, от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля кредитных рисков.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Работа по совершенствованию методологии управления кредитным риском (в частности, качеством финансовых активов), последовательно проводимая Банком, направлена на гармонизацию подходов к оценке кредитных рисков в рамках Группы Внешэкономбанка, в частности, на переход к унифицированной шкале внутренних кредитных рейтингов для всех типов контрагентов Банка с учетом рекомендаций Внешэкономбанка, Банка России и Базельского Комитета по банковскому надзору.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах Банка» по состоянию:

на 31 декабря 2015 года

в тыс.руб.

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	1 032 438	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	18 702 543	3 740 509
Активы, включенные в 3-ю группу риска	12 750	6 375
Активы, включенные в 4-ю группу риска	106 370 098	106 370 098
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>126 117 829</b>	<b>110 116 982</b>
Операции с пониженными коэффициентами риска	48 037	4 819
Операции с повышенными коэффициентами риска	11 969 036	15 898 771

на 31 декабря 2014 года

в тыс.руб.

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	1 166 483	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	13 508 903	2 701 781
Активы, включенные в 3-ю группу риска	811 037	405 519
Активы, включенные в 4-ю группу риска	104 007 048	104 007 048
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>119 493 471</b>	<b>107 114 348</b>
Операции с пониженными коэффициентами риска	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	10 799 465	15 873 321

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Приложении 1 к настоящей пояснительной информации.

#### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в Приложении 1 к настоящей пояснительной информации.

#### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость финансового положения контрагента, с учетом показателей его бизнес-плана; способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Величина обесценения определяется на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

## 12.2. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок и курсов иностранных валют.

Подходы Банка к управлению рыночным риском заложены в его внутренних нормативных документах, в частности в Положении по управлению рыночным риском, которое учитывает рекомендации в этой области Банка России, а также Базельского Комитета по банковскому надзору.

Рыночный риск включает в себя:

*Процентный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

*Валютный риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

*Фондовый риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В процессе управления рыночным риском участвуют следующие органы управления и подразделения Банка:

- Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (Политику) управления рисками;
- Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, рассматривает отчеты и информирует Наблюдательный совет об уровне рыночного риска;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) определяет основные принципы управления рыночным риском, осуществляет управление рыночным риском путем установления лимитов и предельных значений уровня рыночного риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления рыночным риском, информирует Правление Банка об уровне рыночного риска;
- Департамент управления рисками (ДУПР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления рыночным риском, проводит анализ и оценку уровня рыночного риска, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке рыночного риска, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений уровня процентного, фондового и валютного рисков, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе рыночных рисков;
- Финансово-экономический департамент (ФЭД) координирует процесс взаимодействия подразделений в ходе разработки и установления предельных значений активных операций, включая операции с финансовыми инструментами, осуществляет расчет и формирование структуры предельных значений активных операций, а также оперативный контроль за их соблюдением;
- Казначейство проводит операции на финансовых рынках в рамках утвержденных лимитов, в интересах получения Банком максимальной (при заданном уровне риска) доходности от вложений, на основе проводимого анализа и мониторинга конъюнктуры финансовых рынков;
- Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления рыночным риском.
- В процессе управления рыночным риском участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

### *Процентный риск*

Процедура управления, оценки и контроля за уровнем процентного риска регламентируется Положением по управлению рыночным риском и Процентной политикой Банка.



Банк осуществляет оценку уровня процентного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также использует для анализа собственную методику, основанную на Методе разрывов (GAP-анализ) и Методе дюрации.

Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода на основе проведенного стресс-тестирования с применением сценария параллельного смещения кривой процентных ставок.

Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка.

По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления рисками.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на структурные подразделения Банка. В рамках системы контроля устанавливаются лимиты на уровень процентного риска, формируются и представляются отчеты об уровне процентного риска и соблюдении установленных предельных значений.

В рамках системы лимитов устанавливаются следующие лимиты и ограничения на уровень процентного риска:

- коэффициент разрыва срочной процентной структуры баланса (разность между суммой активов (требований) и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок), накопленным итогом в интервале до 1 года (в процентах);
- предельное значение изменения величины капитала Банка, рассчитанного методом дюрации (не более 20% капитала);
- лимиты на портфели финансовых инструментов (устанавливаются с целью выполнения предельных значений показателей процентного риска).

Лимиты и предельные значения устанавливаются и пересматриваются КУАП на регулярной основе в зависимости от рыночных условий и политики Группы.

ДУПР осуществляет контроль уровня процентного риска и предоставляет отчеты об уровне процентного риска для рассмотрения КУАП на регулярной основе – не реже 1 раза в месяц. Правление Банка получает от КУАП информацию об уровне процентного риска на регулярной основе – не реже, чем 1 раз в квартал, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня процентного риска – незамедлительно.

Анализ чувствительности Банка к процентному риску, фондовому и валютному риску осуществляется путем проведения стресс-тестирования с использованием двух стресс-сценариев и базового сценария

#### Процентный риск:

Стресс-сценарий предполагает резкое изменение процентных ставок.

- А) без изменений (базовый сценарий).
- Б) параллельный сдвиг процентных ставок на 400 базисных пунктов (умеренный сценарий).
- В) параллельный сдвиг процентных ставок на 850 базисных пунктов (экстремальный сценарий).

#### Валютный риск:

В рамках стресс-тестирования рассчитывается возможное изменение дохода Банка в разрезе каждой валюты при изменении курса валюты (как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения) и сохранении текущей Валютной позиции.

- А) изменение курсов валют на 10% (базовый сценарий).
- Б) изменение курсов валют на 30% (умеренный сценарий).
- В) изменение курсов валют на 80% (экстремальный сценарий).

#### Фондовый риск:

Расчет на основе метода PVBP (price value of a basis point) – мера изменения цены облигации при изменении требуемой доходности на один базисный пункт.

В данном случае моделируется снижение в течение исследуемого периода текущей доходности к погашению соответствующей облигации в портфеле

- А) на 400 базисных пунктов (умеренный сценарий).
- Б) на 850 базисных пунктов (экстремальный сценарий).

#### Влияние на Капитал и норматив Н1:

Справочно (по данным из Бизнес-плана на 2016г):

Капитал на 01.07.16г. – 33.466 млн. руб.

Н1.0 = 26.35%



	Умеренный сценарий стресс- теста	Экстремальный сценарий стресс- теста
Фондовый риск (млн. руб.)	112	239
Валютный риск (млн. руб.)	6,6	9,7
Процентный риск (млн. руб.)	591	1 256
Итого возможные потери (млн. руб.)	709,6	1 504,7
Капитал Банка (млн. руб.)	32 756	31 961
Достаточность капитала (Н1.0)	25,79%	25,17%

\*Чистая прибыль ориентировочно в размере 142 млн. руб. за период стресс-тестирования с 01/01/2016 по 01/07/2016 не учтена в расчетах.

По процентному риску банковского портфеля  
на 31 декабря 2015 г.

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	8 518	580	2 334	2 321
Ссудная задолженность	4 884	6 808	4 338	19 397
<b>Итого активов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>13 402</b>	<b>7 388</b>	<b>6 672</b>	<b>21 718</b>
Средства на счетах клиентов	741	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	80
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	5 742	1 196	1 936	28 883
<b>Итого пассивов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>6 483</b>	<b>1 196</b>	<b>1 936</b>	<b>28 964</b>
<b>ГЭП</b>	<b>6 919</b>	<b>6 192</b>	<b>4 736</b>	<b>7 246</b>

на 31 декабря 2014 г.

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	5 085	2 187	2 954	375
Ссудная задолженность	1 356	1 018	2 452	20 890
<b>Итого активов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>6 441</b>	<b>3 205</b>	<b>5 406</b>	<b>21 265</b>
Средства на счетах клиентов	967	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	649	0	6 473
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	4 110	3 349	5 170	17 190
<b>Итого пассивов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>5 077</b>	<b>3 998</b>	<b>5 170</b>	<b>23 664</b>
<b>ГЭП</b>	<b>1 364</b>	<b>(793)</b>	<b>236</b>	<b>(2 398)</b>

Идентификация и оценка уровня процентного риска по внутренней методологии Банка основывается на построении срочной структуры активов, пассивов и внебалансовых инструментов, подверженных процентному риску, по состоянию на первое число каждого месяца.

#### Источники процентного риска:

Источники процентного риска Банка связаны со спецификой активов, пассивов и внебалансовых обязательств и требований АО «МСП Банк», а также со спецификой осуществляемых Банком операций. Таким образом, для АО «МСП Банк» характерны следующие основные источники процентного риска:

Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;

К активам, подверженным процентному риску, относятся:

ссудная задолженность юридических лиц – кредитных и некредитных организаций;

размещенные депозиты;

остатки денежных средств на корреспондентских счетах (в случае начисления процентов на указанные остатки);

портфель долговых ценных бумаг;

приобретенные права требования;

другие активы, на которые начисляются проценты;

К пассивам, подверженным процентному риску, относятся:

привлеченные межбанковские кредиты и депозиты;

остатки средств на счетах клиентов (в случае начисления процентов на указанные остатки);

выпущенные долговые обязательства;

другие пассивы, по которым начисляются проценты;

К внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску, относятся:

неиспользованные кредитные линии;

гарантии выданные/полученные (в случае если предусмотренный договором порядок начисления и уплаты комиссии по гарантии аналогичен процентным платежам, т.е. несет в себе процентный риск);

срочные сделки (включая сделки с производными финансовыми инструментами).

#### Описание сценариев, применяемых кредитной организацией:

Анализ требований и обязательств по срокам производится путем их распределения по временным интервалам, в зависимости от планируемого срока погашения инструмента: остаточного срока (при фиксированной ставке), ближайшего срока изменения ставки (при плавающей ставке или возможности изменения ставки контрагентом и др.). Для ценных бумаг срок погашения определяется исходя из даты погашения (оферты).

Гэп-анализ:

представляет собой анализ разрывов срочной процентной структуры баланса Банка. Гэп (разрыв) - это разность между суммой активов (требований), чувствительных к изменению процентных ставок (длинных позиций), и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок (коротких позиций), определенных для каждого временного интервала.

Указанный метод позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Дюрация:

представляет собой применение к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (так называемых "коэффициентов чувствительности").

Дюрация зависит от периодичности и величины денежных выплат, которые будут производиться до наступления срока погашения финансового инструмента. Чем дольше срок погашения или срок пересмотра процентной ставки по инструменту и чем меньше величина платежей, которые будут выплачиваться до наступления срока погашения, тем больше дюрация. Чем выше значение дюрации, тем более чувствительным является инструмент к процентному риску.

#### Периодичность оценки риска:

ДУПР предоставляет отчеты об уровне процентного риска для рассмотрения КУАП на регулярной основе - не реже 1 раза в месяц (не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетной датой), а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня процентного риска Банка – незамедлительно.

Правление получает информацию об уровне процентного риска не реже, чем 1 раз в квартал (не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом), в составе сводного отчета ДУПР по рискам, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня процентного риска Банка – незамедлительно.

Преобладающая доля активов и пассивов Банка имеет зафиксированные условиями, заключённых договоров, процентные ставки и не является чувствительной к изменению процентных ставок. Основной вклад в процентных риск приносят активы и пассивы на временных сроках «до 30 дней». Что сопряжено с необходимостью управления краткосрочной ликвидностью Банка.

#### Валютный риск

Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VaR-анализа и методом стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VaR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

В соответствии с Положением по управлению рыночным риском Банка размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VaR, не должен превышать 5% от собственного капитала Банка.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчета о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

- изменения курсов валют;
- изменения валютных позиций.

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);
- внутренние лимиты на размер ОВП.

Лимиты устанавливаются КУАП ежемесячно как ограничение процентного соотношения объема открытых валютных позиций и текущей величины собственного капитала Банка на основе данных расчетов ДепУО и ДУПР.

Ниже представлена информация о чувствительности доходов/расходов Банка при изменении курсов иностранных валют при условии неизменности открытой валютной позиции по состоянию:

на 31 декабря 2015 года

Фактор риска		Балансовая ОВП (в тыс.ед.валюты)	курс	Изменение дохода (в тыс.руб.)
Изменение курса RUR/USD	+10%	-10 947	72.8827	-79 784
	-10%			79 784
Изменение курса RUR/EUR	+10%	-18	79.6972	-140
	-10%			140

на 31 декабря 2014 года

Фактор риска		Балансовая ОВП (в тыс.ед.валюты)	курс	Изменение дохода (в тыс.руб.)
Изменение курса RUR/USD	+10%	104	56.2584	583



	-10%			-583
Изменение курса RUR/EUR	+10%	-37	68.3427	-252
	-10%			252

#### Фондовый риск

Банк осуществляет оценку уровня фондового риска в соответствии с требованиями Банка России, а также по внутренней методике, в соответствии с международной практикой.

Анализ и оценка уровня фондового риска по внутренней методике осуществляется с помощью VaR-анализа, на основе которого, методом исторического моделирования, рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и (при необходимости) меры по его регулированию.

Основным инструментом контроля фондового риска является система лимитов.

Банком используются следующие лимиты и предельные значения, ограничивающие уровень фондового риска, устанавливаемые КУАП и/или Правлением Банка:

- лимит на эмитента ценных бумаг;
- лимит на однородные финансовые инструменты;
- общий лимит на объем портфеля ценных бумаг;
- лимит на долю бумаг в торговом и (или) инвестиционном портфеле;
- лимит на величину потерь по финансовому инструменту;
- предельное значение величины возможных потерь от реализации фондового риска (величина VaR не должна превышать 5% от капитала Банка).

Размер лимитов пересматривается по мере необходимости, в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

С целью минимизации риска эмитента Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов ценных бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. По результатам проведенного анализа рассчитывается размер лимита риска на эмитента, при необходимости принимается решение о формировании резерва на возможные потери и его объеме.

### 12.3. Операционный риск

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления операционным риском.

В процессе оценки и мониторинга уровня операционного риска Банк руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Банк применяет следующие подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска) и базовый (в соответствии с требованиями Банка России).

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДУПР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

Правление на основе представленной информации принимает решение о необходимости изменения лимитов на индикаторы операционного риска и/или принятии мер по минимизации операционного риска; осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

В приведенной таблице раскрываются сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска



в тыс.руб.

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Чистые процентные доходы	6 995 150	6 275 866
Чистые непроцентные доходы, в т.ч. из них:	1 543 162	1 174 006
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по текущей справедливой стоимости	18 743	18 743
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	431 052	479 715
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	693 594	348 738
Комиссионные доходы	119 950	40 699
Прочие операционные доходы (за исключением штрафов, пени, неустоек)	364 503	95 190
Комиссионные расходы	(84 680)	(13 873)

## 12.4. Риск ликвидности

Риск недостаточной ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств.

В процессе управления риском ликвидности органы Управления Банка выполняют следующие функции:

Наблюдательный совет Банка:

- ✓ утверждает стратегию развития и бизнес-план Банка;
- ✓ утверждает общую Политику по управлению рисками Банка;
- ✓ утверждает настоящую Политику и последующие вносимые в нее изменения и дополнения;
- ✓ рассматривает отчет об анализе и оценке состояния ликвидности Банка в составе консолидированного отчета по рискам не реже 1 раза в год.

Правление Банка:

- ✓ утверждает внутренние нормативные документы Банка по управлению ликвидностью Банка, включая методики анализа и оценки состояния ликвидности;
- ✓ утверждает ПФДвЧО;
- ✓ рассматривает отчет об анализе и оценке состояния ликвидности Банка в составе консолидированного отчета по рискам не реже 1 раза в квартал;
- ✓ принимает решения в области управления ликвидностью и осуществляет контроль за выполнением соответствующих решений;
- ✓ информирует Наблюдательный совет Банка о состоянии ликвидности Банка в составе консолидированного отчета по анализу рисков, на регулярной основе, но не реже 1 раза в год.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- ✓ организует работу по разработке и реализации внутренних документов методологического характера по вопросам управления ликвидностью Банка, в частности настоящей Политики.
- ✓ рассматривает документы, регулирующие процесс управления ликвидностью Банка, в том числе план мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности, осуществляет координацию действий подразделений Банка в области управления ликвидностью;
- ✓ обеспечивает управление ликвидностью путем установления предельных значений объемов активных и пассивных операций Банка и предельных значений Коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом;
- ✓ осуществляет контроль за состоянием ликвидности и эффективностью системы управления ликвидностью;
- ✓ рассматривает отчеты о соблюдении нормативов ликвидности, установленных предельных значений объемов активных и пассивных операций Банка и предельных значений Коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, Гэп-отчеты, отчеты о результатах проведенного стресс-тестирования риска ликвидности, а также результаты проведенной самооценки эффективности управления риском ликвидности и предложения подразделений Банка по регулированию ликвидности;

Департамент Управления рисками:

- ✓ осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления Риском ликвидности, включая настоящую Политику;
- ✓ осуществляет мероприятия в рамках оценки эффективности методологии оценки Риска ликвидности;
- ✓ проводит оценку и анализ состояния ликвидности путем построения срочной структуры требований и обязательств Банка и составления Гэп-отчетов;
- ✓ проводит стресс-тестирование состояния ликвидности Банка;
- ✓ разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке Риска ликвидности;
- ✓ осуществляет подготовку предложений по установлению предельных значений Коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом по всем валютам в рублевом эквиваленте и каждой валюте в отдельности;
- ✓ осуществляет мероприятия по разработке Плана действий в кризисной ситуации;

- ✓ осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений Коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом;
- ✓ предоставляет КУАП отчеты об анализе и оценке состояния ликвидности Банка на регулярной основе, но не реже чем 1 раз в месяц;
- ✓ предоставляет КУАП отчет о проведенном стресс-тестировании не реже 1 раза в квартал;
- ✓ информирует Правление Банка о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе не реже 1 раза в квартал.

#### Финансово-экономический Департамент:

- ✓ осуществляет мероприятия по разработке и актуализации внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих процесс контроля за состоянием ликвидности Банка.
- ✓ на основании целевых параметров Бизнес-плана и сложившейся структуры активов и пассивов Банка и предложений структурных подразделений Банка осуществляет расчет величин предельных значений объемов активных и пассивных операций в разрезе инструментов и предоставляет подготовленные структуру и количественные параметры предельных значений для утверждения КУАП;
- ✓ осуществляет контроль за соблюдением предельных значений объемов активных и пассивных операций на основе данных бухгалтерского баланса Банка;
- ✓ осуществляет прогнозирование и контроль соблюдения показателей краткосрочной ликвидности (Н2 и Н3) в соответствии с утвержденным Порядком по управлению краткосрочной ликвидностью ОАО «МСП Банк»;
- ✓ осуществляет прогнозирование и контроль соблюдения показателей долгосрочной ликвидности Банка (Н4 и NSFR) в соответствии с утвержденным Порядком по управлению долгосрочной ликвидностью ОАО «МСП Банк».
- ✓ предоставляет на рассмотрение КУАП отчеты о динамике значений показателей краткосрочной (Н2 и Н3) и долгосрочной (Н4 и NSFR) ликвидности Банка и результаты проведенной самооценки эффективности прогнозирования значений показателей ликвидности Банка.

#### Казначейство:

- ✓ осуществляет управление мгновенной ликвидностью посредством ведения платежной позиции Банка в соответствии с утвержденным в Банке регламентом ведения оперативной валютно-рублевой позиции;
- ✓ осуществляет операции в целях поддержания мгновенной и текущей ликвидности, формирует банковские портфели ликвидных активов;
- ✓ проводит операции по привлечению ресурсов и размещению временно свободных денежных средств в рамках своей компетенции;
- ✓ ведет аналитический учет операций Банка во внутренних системах учета в рамках своих функциональных обязанностей.

#### Департамент учета и расчетов:

- ✓ осуществляет бухгалтерский учет операций Банка в рамках своих функциональных обязанностей;
- ✓ контролирует соблюдение Казначейством установленных лимитов на проводимые операции.

#### Департамент учета и отчетности:

- ✓ осуществляет бухгалтерский учет операций Банка в рамках своих функциональных обязанностей;
- ✓ осуществляет расчет обязательных экономических нормативов и других показателей состояния ликвидности, предоставляемых Банку России согласно нормативным документам Банка России.

#### Дирекция «Фронт-Офис»:

- ✓ обеспечивает заключение договоров в рамках Программы в пределах целевых параметров и ограничений, установленных в соответствии с утвержденным в Банке порядком установления и использования предельных значений объемов активных и пассивных операций;
- ✓ в пределах своей компетенции в соответствии с установленным в Банке порядком предоставляет в ФЭД данные, необходимые для контроля соблюдения предельных значений объемов активных и пассивных операций, а также иные данные, предусмотренные действующими в Банке нормативными документами по управлению ликвидностью Банка.

#### Департамент кредитования:

- ✓ предоставляет в рамках своей компетенции необходимые данные для ведения Казначейством платежной позиции и составления ФЭД прогнозного баланса Банка в соответствии с утвержденным в Банке порядком управления краткосрочной ликвидностью;
- ✓ предоставляет/согласовывает данные для составления ДУП отчетов по долгосрочной ликвидности Банка в соответствии с действующим в Банке порядком;
- ✓ поддерживает в АБС Атлант в актуальном состоянии данные по действующему кредитному портфелю.
- ✓ Служба внутреннего контроля:
  - а) осуществляет контроль за соблюдением Банком требований законодательства в области управления ликвидностью;
  - б) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов Банка в области управления ликвидностью;

в) проводит самооценку организации управления риском потери ликвидности в соответствии с требованиями Банка России не реже одного раза в два года.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) в результате возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В ходе осуществления Банком анализа и оценки состояния ликвидности учитываются следующие факторы:

- ✓ возможное несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ✓ возможные непредвиденные события в будущем, вследствие которых могут потребоваться большие объемы ресурсов, чем предусмотрено;
- ✓ вероятность отсутствия возможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

риск ликвидности, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств.

В целях управления ликвидностью Казначейство формирует портфель ценных бумаг исходя из критериев:

- ✓ облигации обладают достаточным уровнем ликвидности;
- ✓ выпуски и эмитенты имеют рейтинги от ведущих международных рейтинговых агентств не ниже В- и входят в ломбардный список ЦБ РФ, принимаемые в залог по операциям РЕПО с ЦБ РФ;
- ✓ банки-эмитенты входят в 50 крупнейших банков;
- ✓ доля ценных бумаг с дюрацией до года не менее 50%;
- ✓ срок до погашения приобретаемых векселей не превышает 9 месяцев.

В рамках управления резервом ликвидности заключены соответствующие соглашения с ЦБ РФ и Московской биржей (Центральный Контрагент) о проведении операций РЕПО. Сделки заключаются как с Банком России (в случае, если ГЭП составляет неделю и более) и Центральным Контрагентом (в случае, если ГЭП до недели). Таким образом Банк имеет возможность дополнительного привлечения средств в размере 80% стоимости облигационного портфеля.

Кроме этого возможно привлечение средств под вексельный портфель. Доля привлечения до 50%.

Базовый (мягкий сценарий) – предполагает деятельность Банка в условиях стандартной деловой активности при появлении временных затруднений с ликвидностью.

невозврат 10% кредитов, выданных в рамках Программы финансовой поддержки МСП организациям инфраструктуры - лизинговым компаниям, факторинговым компаниям, микрофинансовым организациям за исключением региональных фондов поддержки предпринимательства, кредитным потребительским кооперативам);

досрочное закрытие 10% стабильных депозитов (если применимо в конкретной ситуации, с учетом специфики функционирования Банка);

незапланированная выборка партнерами денежных средств по открытым на них кредитным линиям в объеме 20%.

Кризис Банка (умеренный сценарий) – предполагает деятельность Банка в условиях временного кризиса ликвидности Банка, вызванного нарушением срока возврата части размещенных средств, досрочным отзывом части срочных пассивов, незапланированной выборкой партнерами денежных средств по открытым на них кредитным линиям и другими факторами, при отсутствии кризиса на рынке.

невозврат 10% кредитов, выданных в рамках Программы финансовой поддержки МСП организациям инфраструктуры - лизинговым компаниям, факторинговым компаниям, кредитным потребительским кооперативам и невозврат 20% кредитов, выданных микрофинансовым организациям за исключением региональных фондов поддержки предпринимательства);

невозврат 10% кредитов, выданных в рамках Программы финансовой поддержки МСП банкам-партнерам, приходящихся к погашению в соответствующем квартале;

невозврат в срок 10% краткосрочных межбанковских кредитов, выданных банкам-резидентам;

досрочное закрытие 20% стабильных депозитов (если применимо в конкретной ситуации, с учетом специфики функционирования Банка);

повышение ставок привлечения в 2 раза;

незапланированная выборка партнерами денежных средств по открытым на них кредитным линиям в размере 50% при одновременном сокращении на 50% возможностей Банка привлечь фондирование на рынке МБК по сравнению со сложившимся (средним) для Банка объемом привлечения.

Кризис рынка (критичный сценарий) – предполагает деятельность Банка в условиях общего Кризиса ликвидности рынка, вызванного сокращением рынка межбанковских привлечений и значительным повышением ставок на денежном рынке, резким повышением / понижением курсов иностранных валют, невозвратом части выданных межбанковских кредитов, снижением ликвидности рынка ценных бумаг и другими факторами.



отток привлеченных средств до востребования в полном объеме;  
 досрочное закрытие 30% стабильных депозитов (если применимо в конкретной ситуации, с учетом специфики функционирования Банка);  
 невозврат в срок 30% краткосрочных межбанковских кредитов, выданных банкам-резидентам;  
 невозврат 20% кредитов, выданных в рамках Программы финансовой поддержки МСП - лизинговым компаниям, факторинговым компаниям, кредитным потребительским кооперативам, микрофинансовым организациям за исключением региональных фондов поддержки предпринимательства и невозврат 10% кредитов, выданных региональным фондам поддержки предпринимательства;  
 невозврат 20% кредитов, выданных в рамках Программы финансовой поддержки МСП банкам-партнерам, приходящихся к погашению в соответствующем квартале;  
 возможность реализации банковских ценных бумаг с дисконтом в 30%, корпоративных – с дисконтом 10%;  
 невозможность привлечения долгосрочных кредитов;  
 повышение ставок привлечения в 2 раза;  
 незапланированная выборка партнерами денежных средств по открытым на них кредитным линиям в размере 70% при невозможности привлечь фондирование на рынке МБК;  
 предъявление к оферте облигаций Банка в объеме 50%.

#### Использование результатов стресс-тестирования:

По итогам сценарного моделирования определяется влияние заложенных в сценарий факторов, а также источников покрытия кумулятивного Гэпа (совокупного разрыва) на доходы/ расходы и капитал Банка.

Результаты стресс-тестирования доводятся ДУПР до КУАП не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетной датой, на основе которой осуществлялся прогноз сценариев развития.

С учетом решений, принятых КУАП по итогам рассмотрения результатов проведенного стресс-тестирования, ДУПР на регулярной основе, но не реже 1 раза в квартал информирует Правление Банка о состоянии ликвидности, в том числе с учетом результатов проведенного стресс-тестирования.

Правление Банка в случае необходимости вносит коррективы в стратегию Банка в области управления ликвидностью и/или предпринимает действия, предусмотренные Планом ФДвЧО.

План финансирования деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах (План ФДвЧО) представляет собой перечень мероприятий по сохранению/восстановлению финансовой устойчивости и прежде всего - по поддержанию (восстановлению) ликвидности Банка, включающий мероприятия по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов, изменению организации управления активами и пассивами и в целом организации деятельности Банка, в зависимости от результатов стресс-тестирования и других предупреждающих индикаторов.

В портфеле облигаций банка находятся высоколиквидные бумаги, находящиеся в ломбардном списке Банка России. Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в размере дисконта, установленного Банком России при включении данных активов в ломбардный список, в частности, при заключении сделок РЕПО.

План действий Банка в случае реализации кризисного сценария включает в себя примерный перечень мероприятий по сохранению/восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию достаточного уровня ликвидности, приведенных ниже. Указанные мероприятия применяются в той или иной комбинации и в той или иной последовательности, в зависимости от глубины кризисных явлений на рынке и складывающейся ситуации.

Формирование Антикризисного комитета из числа членов коллегиальных органов и сотрудников Банка.

- ✓ Уменьшение сроков вновь выдаваемых межбанковских кредитов.
- ✓ Инициирование переговоров (в том числе с Банком России) о дополнительном привлечении / пролонгации кредитов, в т.ч. под залог ценных бумаг (включая сделки РЕПО с Банком России с корзиной ценных бумаг) и кредитного портфеля высокого качества.
- ✓ Приостановление покупки ценных бумаг; сокращение вложений в обязательства банков и других финансовых организаций – резидентов.
- ✓ Приостановление заключения новых кредитных договоров.
- ✓ Инициирование переговоров о дополнительном привлечении средств контрагентов на депозиты, минимальные неснижаемые остатки и в вексельные программы или пролонгации сроков использования привлеченных средств.
- ✓ Снижение расходов за счет:
  - а) отмены проведения корпоративных мероприятий (праздники, конкурсы, тренинги, содержание спортивных команд),
  - б) прекращения выплаты компенсации на спортивно-оздоровительные мероприятия,
  - в) отмены привлечения работников к работе в выходные и праздничные дни (кроме случаев, когда это вызвано необходимостью осуществления мер, предусмотренных антикризисным планом).



- ✓ Аккумуляция на корреспондентских счетах средств для возможности осуществления планируемых расходов.
- ✓ Установление приоритетности платежей Банка.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

- ✓ Справка о состоянии ликвидности – 2 раза в месяц
- ✓ Отчет об уровне финансовых рисков – Ежемесячно
- ✓ Стресс-тестирование ликвидности – Ежеквартально
- ✓ Консолидированный отчет об уровне рисков – Ежеквартально
- ✓ Отчет о состоянии системы управления рисками – Ежегодно
- ✓ Отчет об интегральном стресс-тестировании – Ежегодно/ По мере необходимости
- ✓ ГЭП-анализ ликвидности – Ежеквартально
- ✓ Резерв ликвидности – Ежеквартально

#### 12.5. Информация об управлении капиталом и дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам (участникам)

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке раскрыта в п.8.1. настоящей Пояснительной информации.

В 2015 году в соответствии с решением единственного акционера Банка (решение государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк» № 31 от 30.06.2015) были перечислены и выплачены дивиденды по акциям в размере 131 292 тыс.руб., что составляет 100% от прибыли Банка за 2014 год.

#### 13. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Сделки по уступке прав требования, которые позволяют Банку передавать кредитный риск в отчетном периоде не осуществлялись.

В отчетном периоде Банк не осуществлял функции, попадающие под Указание Банка России от 07 июля 2014 года «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

#### 14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация со связанными сторонами раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность материнской компании Банка – Внешэкономбанк.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение денежных средств, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Группа материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2015 года
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>						
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	32 008	1 032 438	717 122	0	0	1 781 568
1.1	Обязательные резервы	0	101 347	0	0	0	101 347
2.	Ссуды, в том	4 057 423	0	20 710 874	3 285 090	0	28 053 387

	числе:						
2.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
3.	Резервы на возможные потери по ссудам	(7 500)	0	(375 424)	(510 564)	0	(893 489)
4.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	512 022	409 573	2 855 972	1 200 000	0	4 977 567
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	409 573	1 151 193	0	0	1 560 766
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	512 022	0	1 704 779	1 200 000	0	3 416 801
4.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
5.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
6.	Средства кредитных и некредитных организаций	33 102 258	0	441 598	730 027	0	34 273 883
7.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	9 000 000
8.	Безотзывные обязательства	97 310	0	2 376 086	0	0	2 473 396
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
II	<b>Доходы и расходы</b>						
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	402 392	100 993	1 777 525	305 397	0	2 586 308
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	257 250	7 761	1 247 616	0	0	1 512 626
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	129 017	305 397	0	434 414
1.3	от вложений в ценные бумаги	145 142	93 233	400 892	0	0	639 267
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 497 694	1 542 007	76 377	66 779	0	4 182 856
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 497 694	1 542 007	76 377	0	0	4 116 077
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	66 779	0	66 779
3.	Комиссионные доходы	24	0	1 881	407	0	2 312
4.	Комиссионные расходы	55 033	0	38	0	0	55 072
5.	Прочие операционные расходы	0	0	61	0	0	61

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Группа материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2014 года
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>						
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	39 783	1 166 483	0	0	0	1206 266
1.1	Обязательные резервы	0	201 405	0	0	0	201 405
2.	Ссуды, в том числе:	2 747 837	0	11 307 088	3 063 218	0	17 118 143
2.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
3.	Резервы на возможные потери по ссудам	(0)	(0)	(38 335)	(171 400)	0	(209 735)
4.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	641 083	1 200 000	0	1 841 083
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	641 083	1 200 000	0	1 841 083
4.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
5.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	(0)	(0)	(0)	(11 000)	(0)	(11 000)
6.	Средства кредитных и некредитных организаций	42 775 020	23 260 000	167 466	967 239	0	67 169 725
7.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	9 000 000
8.	Безотзывные обязательства	146 983	0	1 175 695	60 997	0	1 383 675
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	1 113 527	0	0	0	1 113 527
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>						
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	371 366	44 007	1 092 571	288 411	0	1 796 355
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	204 588	2 452	699 935	0	0	906 975
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	168 791	288 411	0	457 202
1.3	от вложений в ценные бумаги	166 788	41 555	223 845	0	0	432 178
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 476 438	997 466	57 847	18 834	0	3 550 585
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 476 438	997 466	57 847	0	0	3 531 751
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными	0	0	0	18 834	0	18 834

	организациями						
3.	Комиссионные доходы	5 445	0	1 256	1 962	0	8 663
4.	Комиссионные расходы	17 033	293	0	0	0	17 326
5..	Прочие операционные расходы	0	0	0	0	163 605	163 605

## 15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

### 15.1. Информация о Комитете по кадрам и вознаграждениям

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка (далее – Комитет).

В состав Комитета входят:

Эскиндаров Алексей Мухадинович – Председатель Комитета, Директор Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Внешэкономбанка – член Наблюдательного совета Банка;

Теплоухова Олеся Владиславовна – заместитель Председателя Комитета, Заместитель Председателя Правления – член Правления АО «МСП Банк»;

Жукова Светлана Борисовна – член Комитета, заместитель Генерального директора АО «Корпорация МСП»;

Карасева Ольга Валерьевна – член Комитета, директор Департамента управления персоналом АО «МСП Банк»;

Минин Владимир Владимирович – член Комитета, директор Департамента дочерних банков Внешэкономбанка – член Наблюдательного совета Банка;

Петров Максим Николаевич – член Комитета, директор Департамента по кадровой работе и документационного обеспечению Внешэкономбанка;

Путилина Вероника Юрьевна – член Комитета, заместитель директора Департамента развития малого и среднего предпринимательства и конкуренции Министерства экономического развития Российской Федерации.

В компетенцию Комитета входит:

- оказание содействия и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка при решении кадровых вопросов;
- формирование общих подходов Наблюдательного совета по вопросам оплаты труда, стимулирующих и компенсационных выплат в отношении членов Правления, заместителей Председателя Правления, других работников Банка и руководителей дочерних обществ Банка;
- улучшение качества подготовки материалов для рассмотрения Наблюдательным советом Банка вопросов, находящихся в компетенции Комитета;
- выборка рекомендаций и организация проведения мероприятий, необходимых для согласования вопросов, относящихся к компетенции Комитета, для вынесения их на заседание Наблюдательного совета Банка.

В течение 2015 года проведено пять заседаний.

В течение отчетного периода вознаграждения членам Комитета не выплачивались.

### 15.2. Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда, принятая в организации, распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству.

### 15.3. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Работник относится к категории принимающие риски, если:

- занимает должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка;
- является членом коллегиального органа – Кредитного комитета и/или Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП);
- обладает правом подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, на основании доверенности и в соответствии с распорядительными документами Банка распоряжений о списании (выдаче) денежных средств, кредитно-обеспечительной документации, хозяйственных договоров, акцептования любых видов сделок (включая сделки в рамках установленных лимитов);



- осуществляет функции дилера/трейдера при заключении биржевых и внебиржевых сделок с ценными бумагами, векселями, купли-продажи иностранной валюты (в наличной и безналичной формах), доверительного управления денежными средствами и иным имуществом, межбанковских сделок и операций с Банком России;
- совершает сделки купли/продажи ценных бумаг, финансовых инструментов по заявкам клиентов;
- обладает полномочиями по подписанию заключений об установлении лимита кредитного риска и возможности реализации сделки/проведении операции, несущей кредитный и/или рыночный риск, с клиентами (контрагентами, партнерами Банка), для вынесения вопросов на рассмотрение коллегиальных органов;
- является руководителем самостоятельного структурного подразделения и обладает полномочиями по подписанию заключений о сделках по реализации активов, полученных в качестве отступного или иным способом, и реализации заложенного имущества для вынесения вопросов на рассмотрение коллегиальных органов.

Общая численность работников, отнесенных к категории принимающие риски, составляет 36 человек.

#### 15.4. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Ключевые показатели принятой в Банке системы оплаты труда ориентированы на достижение следующих целей:

- обеспечение мотивации Работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности Работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение системы оплаты труда, отвечающей современным требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- - оптимизация планирования и управления расходами Банка на оплату труда.

#### 15.5. Информация о пересмотре системы оплаты труда в течение отчетного периода

В 2015 году решением Наблюдательным советом Банка утверждена новая редакция Положения об оплате труда и стимулировании работников АО «МСП Банк» (протокол заседания от 10.11.2015 №132), которая разработана в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 №154-И.

В соответствии с новой редакцией Положения введены определения фиксированного и нефиксированного вознаграждения, а все работники разделены на 3 категории:

- принимающие риски;
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками;
- прочие работники.

Для каждой категории определено соотношение фиксированного и нефиксированного вознаграждения, а для категории работников принимающих риски введена трехлетняя программа отложенного премирования 40% нефиксированного вознаграждения.

#### 15.6. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

В отношении работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2015 году действовала система оплаты труда, сочетающая оплату за фактически отработанное время исходя из установленного размера должностного оклада, квартальное и годовое премирование. При оценке указанных работников для целей квартального и годового премирования основным показателем является качество выполнения задач, возложенных на подразделение, а также качество исполнения обязанностей каждым работником в отдельности.

В соответствии с новой редакцией Положения об оплате труда и стимулировании работников АО «МСП Банк» для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированное вознаграждение должно составлять не более 50% от общего размера вознаграждения. Фонд оплаты труда указанных работников независим от финансового результата деятельности структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

#### 15.7. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении оплаты труда

В соответствии с Политикой по управлению рисками АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 24.06.2014, протокол № 121) в Банке определен перечень рисков, подлежащих управлению.

Из этого перечня Банк выделяет наиболее значимые риски с точки зрения их влияния на уровень возможных потерь для Банка. Исходя из бизнес-профиля Банка (реализация долгосрочной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства), наиболее значимыми для Банка рисками при определении системы оплаты труда являются кредитный и рыночные риски.

Указанные ниже подходы к определению нефиксированной части оплаты труда работников в увязке с качеством системы управления рисками Банка зафиксировано во внутренних нормативных документах Банка («Положение об оплате труда и стимулировании работников АО «МСП Банк»», утверждено решением Наблюдательного совета Банка от 10.11.2015 (протокол №132), «Порядок премирования работников АО «МСП банк»», утвержден решением Правления Банка от 23.12.2015 (протокол №804) и другие нормативные документы) и будут применяться для целей премирования, начиная с 2016 года.

Премирование работников Банка осуществляется на основании оценки эффективности деятельности и выполнении количественных и качественных показателей работы, с учетом уровня принятых при этом Банком рисков и доходности проводимых операций. В процессе оценки принимаются во внимание уровень достижения общекорпоративных и индивидуальных КПЭ, надлежащее выполнение самостоятельными структурными подразделениями Банка своих задач/функций, а также конкретных обязанностей каждым работником в зависимости от категории, к которой он отнесен.

Общими для Банка агрегированными количественными показателями, отражающими совокупность всех принимаемых Банком рисков и финансовые результаты деятельности Банка, и потому являющиеся условием для выплаты нефиксированной части оплаты труда работников Банка, являются следующие показатели:

- наличие положительного финансового результата на конец отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании – для работников, отнесенных к категории принимающих риски;
- наличие операционной прибыли до создания резерва на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании – для всех остальных работников;
- достижение установленных Бизнес-планом параметров деятельности Банка;
- отсутствие в отчетном периоде, по результатам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов Банка России в совокупности за три и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

К количественным и качественным показателям, влияющим на определение нефиксированной части оплаты труда подразделений, осуществляющих кредитные операции и операции на фондовом, валютном, денежном рынках относятся, в частности (но не исключительно), следующие:

- объем средств, доведенных до субъектов МСП (рассчитывается в соответствии с Методикой определения и использования КПЭ «Поддержка МСП» для целей премирования работников АО «МСП Банк»);
- доля долгосрочной поддержки МСП (более 3-х лет) в общем объеме средств, доведенных до субъектов МСП;
- доля средств, доведенных до субъектов МСП в целевых сегментах, выделяемых в рамках утвержденной Стратегии развития Банка («Регионы с приоритетом государственного развития», «Моногорода», «Субъекты МСП - резиденты и УК индустриальных парков», средства, доведенные до субъектов МСП через гарантийный механизм и другие);
- качество кредитного портфеля, рассчитываемое как отношение величины резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по Программе поддержки МСП, к объему ссудной задолженности партнеров перед АО «МСП Банк» по Программе поддержки МСП;
- изменение резервов по проблемной задолженности (доходы от восстановления резервов по проблемной задолженности на отчетную дату нарастающим итогом с начала года);
- прибыль после налогообложения АО «МСП Банк», рассчитанная по итогам года с учетом СПОД по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»;
- объем привлеченных ресурсов (от Банка России, от иностранных контрагентов) и реализованных сделок по финансированию экспортно-импортных операций и по секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП, с учетом соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- качество и доходность портфеля ценных бумаг;
- для выплаты нефиксированной части оплаты труда руководству Банка используется, кроме того, такой качественный показатель, как уровень долгосрочного рейтинга Банка, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств.

Для количественных и качественных оценок работников используются методики расчета показателей эффективности деятельности подразделений, мотивированные суждения руководителя подразделения, к которому относятся данные работники, а также мнение руководства Банка и смежных подразделений.

В 2015 году изменения показателей не производились.

#### **15.8. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат членов исполнительного органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков**

В соответствии с Порядком премирования работников АО «МСП Банк» премирование работников осуществляется на основании оценки эффективности деятельности, в том числе с учетом уровня принятых при этом банковских рисков и доходности проводимых операций. Выплата вознаграждения осуществляется в зависимости от степени достижения общекорпоративных и индивидуальных ключевых показателей эффективности (КПЭ), с учетом надлежащего выполнения самостоятельными структурными подразделениями Банка своих задач/функций, а также конкретных обязанностей каждым работником.

КПЭ имеют весовые значения в составе показателей в зависимости от направления деятельности каждого структурного подразделения, степени возможного вклада и влияния на выполнение данных показателей. При

невыполнении какого-либо показателя итоговый показатель премирования уменьшается на величину, соответствующую величине весового значения данного показателя.

Кроме того, условием выплаты вознаграждения являются:

- наличие положительного финансового результата на конец отчетного периода;
- наличие операционной прибыли до создания резерва на конец соответствующего отчетного периода;
- отсутствие в отчетном периоде, по результатам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов Банка России в совокупности за три и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней<sup>1</sup>.

По результатам деятельности за 2014 год Банком выполнены все установленные целевые показатели деятельности. Размер выплат, произведенных в 2015 году, соответствует результатам деятельности.

#### 15.9. Вознаграждения основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу относятся: члены Наблюдательного совета, единоличный исполнительный орган, заместитель единоличного исполнительного органа, члены Правления, главный бухгалтер.

Списочная численность работников Банка на 31.12.2015 – 387 человек, в том числе основной управленческий персонал – 11 человек (Списочная численность работников Банка на 31.12.2014 – 390 человек, в том числе основной управленческий персонал – 11 человек).

Основному управленческому персоналу (за исключением членов Наблюдательного совета) осуществляется выплата краткосрочного вознаграждения в соответствии с трудовыми соглашениями и включает в себя:

заработную плату;

ежеквартальные премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка;

премию по итогам работы за год, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка за истекший год.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета выплачивается по решению единственного акционера в период исполнения ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений устанавливаются решением единственного акционера.

Ниже приведена информация по вознаграждению управленческого персонала:

	на 31 декабря 2015 года	на 31 декабря 2014 года
Вознаграждения	138 042	147 204
Страховые взносы	22 368	16 401
Итого	160 410	163 605
* примечания	*в т.ч. вознаграждение по итогам работы за 2013 год в размере 35 302тыс.руб., страховые взносы на сумму вознаграждения 5 592 тыс.руб.	*в т.ч. вознаграждение по итогам работы за 2013 год в размере 35 820тыс.руб., страховые взносы на сумму вознаграждения 3 654 тыс.руб.
Остаток по счету 60305 «Причитающаяся зарплата»	0	0
Неиспользованные отпуска работников, в том числе:	45 516	41 440
- управленческий персонал	7 499	5 560
Страховые взносы на сумму неиспользованных отпусков, в том числе:	13 745	12 515
- управленческий персонал	2 265	1 679

#### 15.10. Другая информация, раскрываемая об оплате труда

В 2015 году корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не производилась.

<sup>1</sup> За исключением случаев нарушения обязательного норматива Банка России Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков), когда такое нарушение вызвано объединением заемщиков Банка в группы связанных заемщиков (например, в процессе получения контроля одними банками над другими) и когда, такое нарушение согласовано Банком с Банком России.



- К нефиксированной части оплаты труда относятся:
- квартальные премии;
  - премии по итогам работы за год;
  - единовременные премии, выплачиваемые по факту совершения определенного события (завершение реализации значимого проекта, выполнение задания, организацию мероприятия и др.

В 2015 году получили вознаграждение за 2014 год пять членов Правления, в том числе один член Правления, уволившийся в 2014 году.

Кроме того в 2015 году выплату нефиксированной части оплаты труда в виде ежеквартальных и годовых премий получили 32 работника (иные работники), осуществляющие функцию принятия рисков.

В отношении членов исполнительного органа и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, выплат:

- гарантированные премии и стимулирующие выплаты – не выплачивались;
- выходные пособия – не выплачивались;
- отсроченные вознаграждения – не применялись;
- невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения в следствии заранее установленных и не установленных факторов – нет.

Выплата вознаграждений в банке осуществляется денежными средствами:

фиксированная часть – 141 947,7 тыс.руб.;

нефиксированная часть – 102 757,5 тыс.руб.

Председатель Правления

С.П. Крюков

Главный бухгалтер

В.Б. Потехин

«28» января 2016 года





Приложение 1  
Структура суд. судной и приравненной к ней задолженности, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери представлена в следующей таблице:

по состоянию на 31 декабря 2015 года

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери	
				Всего	В том числе по срокам просрочки			Расчетный	Фактический
					до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней		
1.	Судная задолженность всего, в том числе:	139 331 911	100%	3 916 179	566 969	98 863	94 055	7 296 566	6 543 373
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	133 533 386		3 757 130	566 969	98 863	94 055	6 962 286	6 209 095
	межбанковские кредиты и депозиты	118 369 308		2 814 442	564 623	98 863	0	3 819 235	3 819 235
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	15 164 078		942 688	2 346	0	94 055	3 143 051	2 389 858
1.2	учтенные векселя	5 639 476		0	0	0	0	175 231	175 231
1.3	Факторинг	0		0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	159 049	0,1%	159 049	0	0	0	159 049	159 049
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0%	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0%	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0%	0	0	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги	1 273 689	x	73 689	0	0	0	138 189	138 189
3.	Прочие требования	1 509 511	x	1 224 678	5 660	0	97 235	162 966	162 966
4.	ИТОГО:	142 115 111	x	5 214 546	572 629	98 863	191 290	7 597 721	6 844 528

по состоянию на 31 декабря 2014 года

тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельны й вес в портфел е	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери	
				Всего	В том числе по срокам просрочки			Расчетный	Фактический
					до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней		
1.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	127 874 428	100%	3 275 055	0	168 027	763 160	4 879 848	4 224 443
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	120 943 569		3 100 706	0	168 027	761 840	4 720 143	4 046 738
	межбанковские кредиты и депозиты	106 178 441		1 732 487	0	0	388 365	2 303 968	2 303 968
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	14 765 128		1 368 219	0	168 027	373 475	2 416 175	1 742 770
1.2	учтенные векселя	6 756 510		0	0	0	0	3 356	3 356
1.3	Факторинг	0		0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	174 349	0.2%	174 349	0	0	1 320	174 349	174 349
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0%	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0%	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0%	0	0	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги	1 073 689	x	73 689				84 689	84 689
3.	Прочие требования	1 293 256	x	48 083	0	0	3 759	94 527	94 527
4.	ИТОГО:	130 241 373	x	3 396 827	0	168 027	766 919	5 059 064	4 403 659

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 представлено в следующей таблице:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный и вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	118 369 308	87 810 014	74,2%	26 233 452	22,2%	1 511 400	1,2%	0	0%	2 814 442	2,4%
Резервы на возможные потери	(3 819 235)	(0)	-	(687 402)	-	(317 393)	-	(0)	-	(2 814 442)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	15 164 078	2 442 009	16,10%	6 230 080	41,08%	3 962 530	26,13%	1 022 825	6,75%	1 508 634	9,94%
Резервы на возможные потери	(2 389 858)	(0)	-	(226 014)	-	(652 411)	-	(229 132)	-	(1 282 301)	-
Учтенные векселя	5 639 476	4 659 041	82,61%	191 251	3,39%	789 184	14,00%	0	0%	0	0%
Резервы на возможные потери	(175 231)	(0)	-	(9 502)	-	(165 729)	-	(0)	-	(0)	-
Требования приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	159 049	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	159 049	100%
Резервы на возможные потери	(159 049)	(0)	-	(0)	-	(0)	-	(0)	-	(159 049)	-
Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 представлено в следующей таблице:											
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	106 178 441	88 730 934	83,57%	14 527 536	13,68%	1 187 484	1,12%	0	0%	1 732 487	1,63%
Резервы на возможные потери	(2 303 969)	-	-	(322 110)	-	(249 371)	-	0	-	(1 732 487)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	14 765 128	1 417 242	9,60%	10 206 766	69,12%	1 409 267	9,54%	101 662	0,69%	1 630 191	11,04%
Резервы на возможные потери	(1 742 770)	-	-	(258 449)	-	(189 024)	-	(0)	-	(1 295 297)	-
Учтенные векселя	6 756 510	6 420 893	95,03%	335 617	4,97%	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(3 356)	-	-	(3 356)	-	-	-	-	-	-	-
Требования приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	174 349	-	-	-	-	-	-	-	-	174 349	100%
Резервы на возможные потери	(174 349)	-	-	-	-	-	-	-	-	(174 349)	100%

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 31 декабря 2015 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	3 200 087	2,70%	2 980 163	2,60%
от 1 до 3 месяцев	2 061 949	1,74%	2 058 187	1,80%
от 3 до 6 месяцев	16 660 075	14,07%	16 651 510	14,54%
от 6 месяцев до 1 года	2 800 150	2,37%	2 761 652	2,41%
от 1 года до 3 лет	30 010 768	25,36%	29 562 767	25,81%
от 3 до 5 лет	44 163 215	37,31%	43 910 681	38,33%
более 5 лет	16 658 622	14,07%	16 625 113	14,51%
просрочка	2 814 442	2,38%	0	0%
	<b>118 369 308</b>	<b>100%</b>	<b>114 550 073</b>	<b>100%</b>

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	304 948	1,99%	244 119	1,91%
от 1 до 3 месяцев	762 972	4,98%	669 472	5,24%
от 3 до 6 месяцев	769 194	5,02%	733 247	5,74%
от 6 месяцев до 1 года	1 523 965	9,95%	1 453 004	11,37%
от 1 года до 3 лет	6 242 252	40,74%	5 405 205	42,31%
от 3 до 5 лет	4 288 235	27,98%	4 017 739	31,45%
более 5 лет	5 008	0,03%	3 957	0,03%
просрочка	1 426 553	9,31%	247 479	1,95%
	<b>15 323 127</b>	<b>100%</b>	<b>12 774 220</b>	<b>100%</b>

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 31 декабря 2014 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	528 592	0,50%	528 330	0,50%
от 1 до 3 месяцев	174 850	0,16%	173 187	0,17%
от 3 до 6 месяцев	372 625	0,35%	370 441	0,36%
от 6 месяцев до 1 года	16 539 446	15,58%	16 496 273	15,88%
от 1 года до 3 лет	43 196 262	40,69%	43 031 097	41,43%
от 3 до 5 лет	41 191 354	38,79%	40 863 361	39,34%
более 5 лет	2 442 825	2,30%	2 411 783	2,32%
просрочка	1 732 487	1,63%	0	0%
	<b>106 178 441</b>	<b>100%</b>	<b>103 874 472</b>	<b>100%</b>

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	165 464	1,11%	152 201	1,17%
от 1 до 3 месяцев	658 060	4,40%	642 763	4,94%



от 3 до 6 месяцев	1 059 140	7,08%	1 023 339	7,86%
от 6 месяцев до 1 года	2 589 874	17,34%	2 508 174	19,26%
от 1 года до 3 лет	5 255 645	35,18%	4 824 025	37,03%
от 3 до 5 лет	3 629 914	24,30%	3 536 327	27,16%
более 5 лет	49 095	0,33%	46 315	0,36%
просрочка	1 532 284	10,26%	289 214	2,22%
	<b>14 939 477</b>	<b>100%</b>	<b>13 022 358</b>	<b>100%</b>

В таблице представлена ссудная задолженность юридических лиц по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателя	на 31 декабря 2015		на 31 декабря 2014	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юр.лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	15 323 127	100,00	14 939 477	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	2 126 154	13,88	2 091 292	14,00
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	30 638	0,20	30 661	0,21
1.5	строительство	925 425	6,04	693 286	4,64
1.6	транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 057 389	13,43	1 940 791	12,99
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	152 128	0,99	168 993	1,13
1.9	прочие виды деятельности	10 031 393	65,46	10 014 454	67,03
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 317 279	15,12	-	-
2.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	-	-	-	-
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1.1	ипотечные кредиты	-	-	-	-
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	-	-	-	-

К прочим видам деятельности, составляющих основную концентрацию предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам относятся Региональные фонды поддержки малого и среднего бизнеса, Лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, кооперативы.

Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование показателя	на 31 декабря 2015		на 31 декабря 2014	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	139 331 911	608 944	127 874 428	509 678
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	3 916 179	44 344	3 275 055	47 067
5.	Объем реструктурированной задолженности	4 428 747	0	1 213 031	155 243
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	94 911 064	214 634	96 569 069	361 624

в тыс.руб.

6.2	II	32 654 783	89 871	25 069 919	91 772
6.3	III	6 263 114	207 184	2 596 751	9 201
6.4	IV	1 022 825	2 281	101 662	0
6.5	V	4 480 125	94 974	3 537 027	47 081
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	5 570 238	0	983 389	0
7.1	I категории качества	0	0	0	0
7.2	II категории качества	5 570 238	0	983 389	0
8.	Расчетный резерв на возможные потери	7 296 567	X	4 879 848	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 543 375	X	4 224 443	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	6 543 373	133 640	4 224 443	50 060
10.1	II	922 916	3 017	583 915	1 848
10.2	III	1 135 533	34 039	438 395	1 145
10.3	IV	229 132	710	0	0
10.4	V	4 255 792	94 974	3 202 133	47 067

Примечание:

- В таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, объеме просроченной и реструктурированной задолженности, качестве ссуд, их обеспечения и величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением №254-П, а также аналогичная информация по получению процентов – в соответствии с Положением №283-П;
- По строке 3 раскрытию подлежат ссуды, предоставленные на условиях лучших по сравнению с другими клиентами.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 31 декабря 2015 года составляет 3,2 % (на 31 декабря 2014 года – 1,1 %).

Основными видами реструктуризации ссуд являются: изменение графика погашения, продление срока действия договора и изменение даты выплаты процентов.

Удельный вес просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2015 года составляет 2,8% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 31 декабря 2014 года – 2,6%). Удельный вес просроченной задолженности по процентным доходам на 31 декабря 2015 года составляет 7,3% от общего объема требований по процентам (на 31 декабря 2014 года – 9,2%).

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в следующих таблицах:

на 31 декабря 2015

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	1 075 656	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2015 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	14 071 826	II	Ежеквартально	
Ценные бумаги	940 239	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	98 441 603	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	868 964	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2015 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	4 701 274	II	Ежеквартально	
Ценные бумаги	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	

на 31 декабря 2014

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	983 389	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2014 году не производились.
Движимое имущество (оборудование,	12 617 238	II	Ежеквартально	

автотранспорт, спецтехника)				
Товары в обороте	227 999	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	896 499	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	1 257 636	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	974 749	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2014 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	5 128 794	II	Ежеквартально	
Товары в обороте	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	

Работа с залоговым обеспечением по кредитным продуктам Банка проводится с целью максимально возможной минимизации кредитных рисков Банка за счет формирования качественного залогового портфеля по выданным Банком кредитам.

Достижение вышеуказанной цели осуществляется посредством выполнения следующих действий:

- оценка ликвидности, определение рыночной и залоговой стоимости, проверка прав собственности на предмет залога, предоставляемого в качестве обеспечения по кредитным сделкам.
  - заключение, учет и контроль исполнения обязательств по договорам залога;
  - мониторинг предмета залога с целью выявления и минимизации рисков обесценения и утраты Предмета залога;
  - организация взаимодействия Банка со сторонними организациями по вопросам оценки, контроля и страхования Предмета залога;
  - организация и проведение регистрационных действий с Предметом залога;
  - организация и проведение мероприятий по обращению взыскания на Предмет залога и его реализации.
- Процесс оценки ликвидности, определения рыночной и залоговой стоимости предмета залога осуществляется в соответствии с действующим законодательством, положениями и указаниями Банка России. Работа с залоговым обеспечением проводится на основе положения «Об организации работы с залоговым обеспечением по сделкам с кредитным риском Банка».

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

	на 31 декабря 2015 года		на 31 декабря 2014 года	
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>15 323 127</b>	<b>100%</b>	<b>14 939 477</b>	<b>100%</b>
в т.ч. в разрезе федеральных округов РФ:				
- Центральный округ	6 974 540	45,52%	7 477 011	50,05%
- Приволжский округ	3 036 432	19,82%	3 249 674	21,75%
- Уральский округ	1 791 546	11,69%	1 787 391	11,96%
- Северо-Западный округ	1 517 459	9,90%	983 653	6,58%
- Сибирский округ	935 111	6,10%	799 840	5,35%
- Дальневосточный округ	750 038	4,90%	415 512	2,78%
- Южный округ	273 443	1,78%	166 223	1,11%
- Северо-Кавказский округ	44 558	0,29%	60 173	0,40%
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего</b>	<b>118 369 308</b>	<b>100%</b>	<b>106 178 441</b>	<b>100%</b>
в т.ч. в разрезе стран:				
- Российская Федерация	103 792 768	87,69%	94 850 812	89,33%
- Страны СНГ	0	0%	0	0%
- Страны ОЭСР	14 576 540	12,31%	11 327 629	10,67%
- Международные организации	0	0%	0	0%
<b>Векселя, всего, в т.ч. в разрезе стран</b>	<b>5 639 476</b>	<b>100%</b>	<b>6 756 510</b>	<b>100%</b>
- Российская Федерация	5 639 476	100%	6 756 510	100%
<b>Ссудная задолженность, всего:</b>	<b>139 331 911</b>		<b>127 874 428</b>	
<b>Резерв на возможные потери:</b>	<b>(6 543 373)</b>		<b>(4 224 443)</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность, всего:</b>	<b>132 788 538</b>		<b>123 649 985</b>	



Ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных в качестве обеспечения

Активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России

Условия:

1. кредитный договор заключен с соблюдением законодательства Российской Федерации и правом, применимым к указанному договору, является российское право; обязательства перед Банком по указанному кредитному договору возникают у кредитной организации, или микрофинансовой организации, или лизинговой компании;
2. сумма основного долга по кредиту в соответствии с кредитным договором выражена в рублях, долларах США, евро или английских фунтах стерлингов;
3. кредитный договор не содержит ограничений на переход прав требования кредитора к другому лицу;
4. право требования по кредитному договору не обременено обязательствами Банка, в отношении указанного права требования отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования;
5. кредит, предоставленный в соответствии с кредитным договором, отнесен к I или II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
6. срок погашения суммы (последней части) основного долга по кредиту наступает позднее чем через 30 календарных дней со дня направления кредитной организации уведомления о включении актива в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России;
7. кредитная организация – заемщик по кредитному договору отнесена к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России, не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, не имеет неуплаченных недовноса в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафа за нарушение обязательных резервных требований, непредставленного расчета размера обязательных резервов;
8. микрофинансовая организация – заемщик по кредитному договору включена в список микрофинансовых организаций, кредиты которым могут быть рефинансированы Банком в Банке России (Банк России доводит указанный список до сведения Банка в произвольной письменной форме);
9. лизинговая компания – заемщик по кредитному договору является партнером Банка по программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой Банком, согласно информации, размещенной на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
10. кредит, предоставленный в соответствии с кредитным договором, носит целевой характер, связанный с кредитованием заемщиком субъектов малого и среднего предпринимательства или с предоставлением заемщиком имущества в лизинг субъектам малого и среднего предпринимательства;
11. Банком России не введены ограничения на включение в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, прав требования по кредитным договорам, заключенным между Банком и кредитной организацией (микрофинансовой организацией или лизинговой компанией), выступающей заемщиком по указанным кредитным договорам;
12. отсутствуют обстоятельства, которые могут обусловить повышенный риск при принятии соответствующих активов в обеспечение по кредитам Банка России.

Объем заложенных активов - 51 591 281 тыс.руб. (без коэффициента ЦБ);

40 896 143 тыс.руб. (с учетом коэффициента ЦБ)

Контрагент	Номер договора	Номер ЦБ РФ	Срок договора	Расчет до	Задолженность по договору на конец дня 31.12.2015	Категория качества	Поправочный коэффициент ЦБ РФ	Сумма обеспечения
АК БАРС БАНК	5Б-К-358/13	4533340000000090	05.04.2018	30.01.2016	29 667 772.27	I	0.85	25 217 606.43
АК БАРС БАНК	5Б-К-552/13	4533340000000088	31.05.2018	30.01.2016	13 650 523.92	I	0.85	11 602 945.33
АК БАРС БАНК	5Б-К-1476/14	4533340000000256	27.12.2019	30.01.2016	145 196 335.44	I	0.85	123 416 885.12
АКИБАНК	5Б-К-224/13	4533340000000138	19.03.2018	30.01.2016	100 873 376.00	II	0.70	70 611 363.20
АКИБАНК	5Б-К-680/13	4533340000000135	29.06.2018	30.01.2016	54 214 277.18	II	0.70	37 949 994.03
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-593/13	4533340000000091	05.06.2018	30.01.2016	414 970 520.81	II	0.70	290 479 364.57
БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ	5Б-К-837/14	4533340000000254	31.07.2019	30.01.2016	198 744 282.80	I	0.85	168 932 640.38
БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ	5Б-К-1312/14	4533340000000253	29.11.2019	30.01.2016	48 877 396.48	I	0.85	41 545 787.01
БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ	5Б-К-1414/14	4533340000000252	20.12.2019	30.01.2016	123 069 228.00	I	0.85	104 608 843.80
ГЛОБЭКСБАНК	3Б-К-06/12	4533340000000095	20.12.2016	30.01.2016	37 166 000.00	I	0.85	31 591 100.00
ГЛОБЭКСБАНК	5Б-К-400/12	4533340000000094	28.04.2017	30.01.2016	236 598 266.27	I	0.85	201 108 526.33
КУБАНЬ КРЕДИТ	5Б-К-1409/12	4533340000000245	11.12.2017	30.01.2016	100 000 000.00	II	0.70	70 000 000.00
КУБАНЬ КРЕДИТ	5Б-К-213/13	4533340000000243	20.03.2018	30.01.2016	100 000 000.00	II	0.70	70 000 000.00
КУБАНЬ КРЕДИТ	5Б-К-27/14	4533340000000246	31.12.2020	30.01.2016	113 500 000.00	II	0.70	79 450 000.00
КУБАНЬ КРЕДИТ	5Б-К-950/14	4533340000000244	17.09.2019	30.01.2016	100 000 000.00	II	0.70	70 000 000.00
НБД-БАНК	3Б-К-102/12	4533340000000098	20.02.2017	30.01.2016	91 077 067.84	I	0.85	77 415 507.66
НБД-БАНК	5Б-К-36/13	4533340000000097	23.01.2018	30.01.2016	105 102 649.00	I	0.85	89 337 251.65
НБД-БАНК	5Б-К-877/13	4533340000000096	31.07.2018	30.01.2016	136 304 504.56	I	0.85	115 858 828.88
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-1342/12	4533340000000092	29.11.2017	30.01.2016	433 394 280.00	I	0.85	368 385 138.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-994/13	4533340000000093	05.09.2018	30.01.2016	77 000 000.00	I	0.85	65 450 000.00
ПРИМСОЦБАНК	5Б-К-1268/14	4533340000000255	25.11.2019	30.01.2016	247 389 117.80	I	0.85	210 280 750.13
ТКБ БАНК	5Б-К-843/14	4533340000000242	13.08.2019	30.01.2016	246 515 250.46	I	0.85	209 537 962.89
ЧЕЛИНДБАНК	5Б-К-1034/14	4533340000000240	08.10.2019	30.01.2016	111 850 143.88	I	0.85	95 072 622.30
ЧЕЛИНДБАНК	5Б-К-1324/14	4533340000000241	06.12.2019	30.01.2016	86 054 750.00	I	0.85	73 146 537.50
АК БАРС БАНК	5Б-К-328/15	4533340000000389	27.03.2020	30.01.2016	144 030 012.91	I	0.85	122 425 510.97
ГЛОБЭКСБАНК	5Б-К-1138/14	4533340000000390	23.10.2019	30.01.2016	212 630 017.00	I	0.85	180 735 514.45
МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	5Б-К-1098/14	4533340000000391	18.10.2019	30.01.2016	217 956 973.34	I	0.85	185 263 427.34
МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	5Б-К-242/15	4533340000000392	11.03.2020	30.01.2016	196 907 000.00	I	0.85	167 370 950.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-367/15	4533340000000397	06.04.2020	30.01.2016	97 900 000.00	I	0.85	83 215 000.00
ПРИМСОЦБАНК	5Б-К-1257/14	4533340000000399	22.11.2019	30.01.2016	98 667 242.94	I	0.85	83 867 156.50
ПРОМСВЯЗЬБАНК	5Б-К-1349/13	4533340000000401	10.10.2018	30.01.2016	91 702 336.00	I	0.85	77 946 985.60
ПРОМСВЯЗЬБАНК	5Б-К-994/14	4533340000000400	25.09.2019	30.01.2016	133 382 232.00	I	0.85	113 374 897.20
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-330/14	4533340000000131	29.03.2019	30.01.2016	150 358 849.76	I	0.85	127 805 022.30
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	5Б-К-193/14	4533340000000144	28.02.2019	30.01.2016	287 756 136.13	II	0.70	201 429 295.29
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	5Б-К-596/14	4533340000000145	18.06.2019	30.01.2016	110 527 889.61	II	0.70	77 369 522.73
АК БАРС БАНК	5Б-К-1124/14	4533340000000385	23.10.2019	30.01.2016	369 317 309.32	I	0.85	313 919 712.92
АССОЦИАЦИЯ	5Б-К-1456/12	4533340000000134	14.12.2017	30.01.2016	81 771 500.00	I	0.85	69 505 775.00
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-921/12	4533340000000042	05.09.2017	30.01.2016	687 150 668.28	II	0.70	481 005 467.80
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-1295/14	4533340000000384	02.12.2019	30.01.2016	276 409 030.00	II	0.70	193 486 321.00
БАНК ЗЕНИТ	5Б-К-433/14	4533340000000327	05.04.2019	30.01.2016	158 744 474.79	I	0.85	134 932 803.57
БАНК ЗЕНИТ	5Б-К-1006/14	4533340000000329	27.09.2019	30.01.2016	41 423 728.84	I	0.85	35 210 169.51
БАНК ЗЕНИТ	5Б-К-1004/14	4533340000000328	27.09.2019	30.01.2016	192 685 703.57	I	0.85	163 782 848.03
БАНК УРАЛСИБ	5Б-К-248/13	4533340000000044	19.03.2018	30.01.2016	84 601 892.79	II	0.70	59 221 324.95
БАНК УРАЛСИБ	5Б-К-597/13	4533340000000045	20.06.2018	30.01.2016	218 118 140.53	II	0.70	152 682 698.37
ИНТЕХБАНК	5Б-К-545/12	4533340000000320	27.06.2017	30.01.2016	50 097 977.60	II	0.70	35 068 584.32

ИНТЕХБАНК	5Б-К-1585/13	4533340000000321	14.12.2018	30.01.2016	52 295 088.96	II	0.70	36 606 562.27
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К-398/13	4533340000000128	24.04.2018	30.01.2016	114 000 000.00	I	0.85	96 900 000.00
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К-277/15	4533340000000393	28.02.2020	30.01.2016	294 000 000.00	I	0.85	249 900 000.00
МИНБАНК	5Б-К-172/13	4533340000000047	29.02.2016	30.01.2016	17 626 000.00	II	0.70	12 338 200.00
МИНБАНК	5Б-К-170/13	4533340000000046	28.02.2018	30.01.2016	33 535 620.64	II	0.70	23 474 934.45
НОВИКОМБАНК	5Б-К-1230/14	4533340000000324	19.11.2019	30.01.2016	93 471 083.24	I	0.85	79 450 420.75
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-1307/14	4533340000000386	02.12.2019	30.01.2016	364 500 000.00	I	0.85	309 825 000.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-11/15	4533340000000395	09.01.2020	30.01.2016	270 000 000.00	I	0.85	229 500 000.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-461/15	4533340000000333	27.04.2020	30.01.2016	177 240 000.00	I	0.85	150 654 000.00
ПРОМСВЯЗЬБАНК	5Б-К-1367/14	4533340000000388	16.12.2019	30.01.2016	277 900 000.00	I	0.85	236 215 000.00
ТКБ БАНК	2Б-К-156/11	4533340000000024	25.02.2016	30.01.2016	9 613 280.80	I	0.85	8 171 288.68
ТКБ БАНК	5Б-К-1682/13	4533340000000322	03.12.2018	30.01.2016	127 000 000.00	I	0.85	107 950 000.00
ТКБ БАНК	5Б-К-1351/14	4533340000000402	13.12.2019	30.01.2016	288 422 175.35	I	0.85	245 158 849.05
УБРИР	5Б-К-179/12	4533340000000106	29.03.2017	30.01.2016	41 346 691.96	I	0.85	35 144 688.17
УБРИР	5Б-К-1368/13	4533340000000105	09.11.2018	30.01.2016	128 401 351.19	I	0.85	109 141 148.51
ЧЕЛИНДБАНК	5Б-К-119/15	4533340000000335	11.02.2020	30.01.2016	174 128 350.00	I	0.85	148 009 097.50
АКИБАНК	5Б-К-56/13	4533340000000136	31.01.2018	30.01.2016	74 784 492.04	II	0.70	52 349 144.43
АЛМАЗЭРГИЭНБАНК	5Б-К-601/13	4533340000000407	30.04.2020	30.01.2016	144 852 800.00	II	0.70	101 396 960.00
АЛМАЗЭРГИЭНБАНК	5Б-К-1406/14	4533340000000408	20.12.2019	30.01.2016	154 331 827.49	II	0.70	108 032 279.24
БАНК ЗЕНИТ	5Б-К-1284/14	4533340000000411	27.11.2019	30.01.2016	399 367 223.13	I	0.85	339 462 139.66
БАНК УРАЛСИБ	5Б-К-1356/14	4533340000000414	13.12.2019	30.01.2016	438 176 012.49	II	0.70	306 723 208.74
ИНТЕХБАНК	5Б-К-443/14	4533340000000406	29.04.2019	30.01.2016	101 881 861.79	II	0.70	71 317 303.25
ЛЕГИОН	5Б-К-549/12	4533340000000409	23.06.2017	30.01.2016	75 793 157.40	II	0.70	53 055 210.18
ЛОКО-БАНК	5Б-К-628/12	4533340000000416	07.07.2017	30.01.2016	86 983 438.04	I	0.85	73 935 922.33
ЛОКО-БАНК	5Б-К-408/13	4533340000000418	26.04.2018	30.01.2016	50 541 734.97	I	0.85	42 960 474.72
ЛОКО-БАНК	5Б-К-47/15	4533340000000417	24.01.2020	30.01.2016	85 170 724.63	I	0.85	72 395 115.94
ЛОКО-БАНК	5Б-К-229/15	4533340000000415	28.02.2020	30.01.2016	131 056 838.05	I	0.85	111 398 312.34
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К-275/15	4533340000000286	28.02.2020	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
МТС-БАНК	5Б-К-753/12	4533340000000410	03.08.2017	30.01.2016	124 461 628.90	II	0.70	87 123 140.23
НБД-БАНК	5Б-К-1329/14	4533340000000412	09.12.2019	30.01.2016	261 756 077.32	I	0.85	222 492 665.72
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-305/15	4533340000000404	24.03.2020	30.01.2016	300 000 000.00	I	0.85	255 000 000.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-508/15	4533340000000405	10.01.2019	30.01.2016	300 000 000.00	I	0.85	255 000 000.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-611/15	4533340000000403	27.05.2020	30.01.2016	294 900 000.00	I	0.85	250 665 000.00
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-1381/14	4533340000000413	16.12.2019	30.01.2016	372 940 489.36	I	0.85	316 999 415.96
АК БАРС БАНК	5Б-К-326/15	4533340000000421	27.03.2020	30.01.2016	458 354 379.55	I	0.85	389 601 222.62
АССОЦИАЦИЯ	5Б-К-318/12	4533340000000139	28.04.2017	30.01.2016	44 862 014.00	I	0.85	38 132 711.90
АССОЦИАЦИЯ	5Б-К-1187/13	4533340000000232	28.09.2018	30.01.2016	15 153 385.00	I	0.85	12 880 377.25
АССОЦИАЦИЯ	5Б-К-1632/13	4533340000000233	18.12.2018	30.01.2016	99 859 586.00	I	0.85	84 880 648.10
БАНК ЗЕНИТ	5Б-К-297/15	4533340000000424	23.03.2020	30.01.2016	487 436 942.15	I	0.85	414 321 400.83
БИНБАНК	5Б-К-55/15	4533340000000422	24.01.2020	30.01.2016	268 509 419.20	I	0.85	228 233 006.32
БИНБАНК	5Б-К-57/15	4533340000000423	24.01.2020	30.01.2016	83 255 341.55	I	0.85	70 767 040.32
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К-1539/12	4533340000000126	14.12.2017	30.01.2016	215 000 000.00	I	0.85	182 750 000.00
МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	5Б-К-1288/14	4533340000000332	27.11.2019	30.01.2016	220 903 600.00	I	0.85	187 768 060.00
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	5Б-К-69/15	4533340000000425	28.01.2020	30.01.2016	281 750 396.51	I	0.85	239 487 837.03
МЕТКОМБАНК	5Б-К-210/14	4533340000000239	07.03.2019	30.01.2016	128 257 769.20	II	0.70	89 780 438.44
МИНБАНК	5Б-К-157/14	4533340000000238	25.02.2019	30.01.2016	96 681 032.45	II	0.70	67 676 722.72
НОВИКОМБАНК	5Б-К-331/15	4533340000000433	30.03.2020	30.01.2016	131 661 010.50	I	0.85	111 911 858.93
ОБРАЗОВАНИЕ	5Б-К-1272/14	4533340000000318	27.11.2019	30.01.2016	274 908 884.00	I	0.85	233 672 551.40
ОФК БАНК	5Б-К-264/15	4533340000000426	16.03.2020	30.01.2016	50 000 000.00	II	0.70	35 000 000.00
ПЕРЕСВЕТ	2Б-К-236/11	4533340000000017	18.03.2016	30.01.2016	212 500 000.00	I	0.85	180 625 000.00
ПРИМСОЦБАНК	5Б-К-717/14	4533340000000231	22.07.2019	30.01.2016	107 833 276.54	I	0.85	91 658 285.06



ПРИМСОЦБАНК	5Б-К-1402/14	4533340000000230	20.12.2019	30.01.2016	141 910 253.75	I	0.85	120 623 715.69
ПРИМСОЦБАНК	5Б-К-472/15	4533340000000428	28.04.2020	30.01.2016	142 026 395.95	I	0.85	120 722 436.56
РОСЕВРОБАНК	5Б-К-1422/12	4533340000000101	30.11.2017	30.01.2016	71 160 919.80	I	0.85	60 486 781.83
РОСЕВРОБАНК	5Б-К-989/13	4533340000000102	03.09.2018	30.01.2016	10 442 999.81	I	0.85	8 876 549.84
СПУРТ	3Б-К-842/10	4533340000000442	21.07.2017	30.01.2016	52 646 650.00	I	0.85	44 749 652.50
СПУРТ	2Б-К-501/11	4533340000000539	30.05.2016	30.01.2016	16 781 000.00	I	0.85	14 263 850.00
СПУРТ	3Б-К-1388/11	4533340000000540	20.12.2016	30.01.2016	12 047 850.00	I	0.85	10 240 672.50
СПУРТ	5Б-К-815/13	4533340000000443	10.07.2020	30.01.2016	69 800 000.00	I	0.85	59 330 000.00
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-1010/13	4533340000000183	31.08.2020	30.01.2016	59 243 600.00	I	0.85	50 357 060.00
ТКБ БАНК	3Б-К-200/11	4533340000000432	09.03.2018	30.01.2016	40 250 000.00	I	0.85	34 212 500.00
ТКБ БАНК	2Б-К-910/11	4533340000000431	08.09.2016	30.01.2016	26 657 002.65	I	0.85	22 658 452.25
ТКБ БАНК	2Б-К-914/11	4533340000000430	08.09.2016	30.01.2016	44 405 523.76	I	0.85	37 744 695.20
ТКБ БАНК	5Б-К-1547/12	4533340000000184	26.12.2017	30.01.2016	39 591 789.86	I	0.85	33 653 021.38
ТКБ БАНК	5Б-К-364/13	4533340000000185	03.07.2017	30.01.2016	4 260 000.00	I	0.85	3 621 000.00
ТКБ БАНК	5Б-К-1349/14	4533340000000429	13.12.2019	30.01.2016	482 011 311.63	I	0.85	409 709 614.89
УРАЛ ФД	5Б-К-927/14	4533340000000441	13.09.2019	30.01.2016	93 498 596.17	I	0.85	79 473 806.74
УРАЛ ФД	5Б-К-199/15	4533340000000440	02.03.2020	30.01.2016	183 598 607.40	I	0.85	156 058 816.29
ФИНПРОМБАНК	5Б-К-491/12	4533340000000186	15.06.2017	30.01.2016	60 000 000.00	II	0.70	42 000 000.00
ФИНПРОМБАНК	5Б-К-487/12	4533340000000190	03.04.2017	30.01.2016	1 375 000.00	II	0.70	962 500.00
ХЛЫНОВ	5Б-К-835/12	4533340000000235	05.07.2017	30.01.2016	98 831 641.92	I	0.85	84 006 895.63
ХЛЫНОВ	5Б-К-1106/14	4533340000000234	18.10.2019	30.01.2016	91 575 045.39	I	0.85	77 838 788.58
ЧЕЛИНДБАНК	5Б-К-1591/12	4533340000000236	29.12.2017	30.01.2016	25 774 950.00	I	0.85	21 908 707.50
ЧЕЛИНДБАНК	5Б-К-686/14	4533340000000237	15.07.2019	30.01.2016	81 621 310.00	I	0.85	69 378 113.50
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	5Б-К-827/14	4533340000000222	12.08.2019	30.01.2016	92 561 536.50	II	0.70	64 793 075.55
АК БАРС БАНК	5Б-К-866/14	4533340000000197	22.08.2019	30.01.2016	111 309 789.86	I	0.85	94 613 321.38
АК БАРС БАНК	5Б-К-872/15	4533340000000548	30.06.2020	30.01.2016	97 394 174.88	I	0.85	82 785 048.65
АНКОР БАНК	5Б-К-792/12	4533340000000223	04.08.2017	30.01.2016	90 000 000.00	II	0.70	63 000 000.00
АНКОР БАНК	5Б-К-436/13	4533340000000224	10.04.2020	30.01.2016	88 000 000.03	II	0.70	61 600 000.02
АНКОР БАНК	5Б-К-423/14	4533340000000225	11.01.2021	30.01.2016	150 000 000.00	II	0.70	105 000 000.00
АССОЦИАЦИЯ	5Б-К-406/13	4533340000000137	24.04.2018	30.01.2016	83 085 000.00	I	0.85	70 622 250.00
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-871/13	4533340000000226	10.07.2018	30.01.2016	60 090 000.00	II	0.70	42 063 000.00
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-1672/13	4533340000000220	24.12.2020	30.01.2016	48 465 100.00	II	0.70	33 925 570.00
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-794/14	4533340000000219	02.08.2019	30.01.2016	151 880 432.31	II	0.70	106 316 302.62
БАНК ЗЕНИТ	5Б-К-295/15	4533340000000490	23.03.2020	30.01.2016	389 140 434.17	I	0.85	330 769 369.04
БАНК ЗЕНИТ	8Б-К-997/15	4533340000000535	24.08.2022	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ	5Б-К-379/15	4533340000000536	09.04.2020	30.01.2016	144 746 498.54	I	0.85	123 034 523.76
БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ	5Б-К-864/13	4533340000000309	07.08.2018	30.01.2016	93 194 429.05	II	0.70	65 236 100.34
БАНК ЭЛИТА	5Б-К-292/14	4533340000000295	25.03.2019	30.01.2016	50 000 000.00	II	0.70	35 000 000.00
ИНТЕХБАНК	2Б-К-936/11	4533340000000212	14.09.2016	30.01.2016	93 115 038.16	II	0.70	65 180 526.71
ИНТЕХБАНК	5Б-К-551/12	4533340000000210	26.06.2017	30.01.2016	131 394 448.08	II	0.70	91 976 113.66
ИНТЕХБАНК	5Б-К-1501/12	4533340000000214	20.12.2017	30.01.2016	71 066 976.99	II	0.70	49 746 883.89
ИНТЕХБАНК	5Б-К-118/14	4533340000000211	18.02.2019	30.01.2016	78 179 488.32	II	0.70	54 725 641.82
МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	5Б-К-606/15	4533340000000491	27.05.2020	30.01.2016	270 995 095.89	I	0.85	230 345 831.51
МЕТКОМБАНК	5Б-К-687/13	4533340000000209	29.06.2018	30.01.2016	86 776 384.42	II	0.70	60 743 469.09
ОФК БАНК	5Б-К-664/15	4533340000000537	10.06.2020	30.01.2016	150 000 000.00	II	0.70	105 000 000.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-636/15	4533340000000488	02.06.2020	30.01.2016	243 200 000.00	I	0.85	206 720 000.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-634/15	4533340000000489	02.06.2022	30.01.2016	600 000 000.00	I	0.85	510 000 000.00
РОСАВТОБАНК	5Б-К-1506/12	4533340000000202	19.12.2017	30.01.2016	150 000 000.00	II	0.70	105 000 000.00
РОСАВТОБАНК	5Б-К-286/14	4533340000000201	22.03.2019	30.01.2016	108 885 097.96	II	0.70	76 219 568.57
СПУРТ	5Б-К-935/12	4533340000000541	15.09.2017	30.01.2016	21 624 014.00	I	0.85	18 380 411.90
СПУРТ	5Б-К-958/12	4533340000000542	18.09.2017	30.01.2016	17 144 060.00	I	0.85	14 572 451.00
СПУРТ	5Б-К-360/13	4533340000000543	11.04.2018	30.01.2016	25 629 408.00	I	0.85	21 784 996.80
СПУРТ	5Б-К-742/13	4533340000000204	09.07.2018	30.01.2016	32 463 200.00	I	0.85	27 593 720.00
СПУРТ	5Б-К-1511/13	4533340000000205	30.11.2018	30.01.2016	64 116 538.00	I	0.85	54 499 057.30



СПУРТ	5Б-К-1514/13	4533340000000206	30.11.2018	30.01.2016	80 912 427.00	I	0.85	68 775 562.95
СПУРТ	5Б-К-301/15	4533340000000544	01.02.2022	30.01.2016	99 985 726.81	I	0.85	84 987 867.79
СПУРТ	5Б-К-561/15	4533340000000545	20.05.2020	30.01.2016	137 822 425.00	I	0.85	117 149 061.25
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-989/14	4533340000000182	25.09.2019	30.01.2016	154 136 848.13	I	0.85	131 016 320.91
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-1086/15	4533340000000546	29.07.2022	30.01.2016	110 000 000.00	I	0.85	93 500 000.00
ТКБ БАНК	5Б-К-1463/14	4533340000000547	10.12.2021	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
БАНК ЗЕНИТ	5Б-К-533/15	4533340000000510	14.05.2020	30.01.2016	491 612 040.88	I	0.85	417 870 234.75
БИНБАНК	5Б-К-742/15	4533340000000506	29.06.2020	30.01.2016	47 061 043.92	I	0.85	40 001 887.33
БИНБАНК	5Б-К-775/15	4533340000000507	30.06.2020	30.01.2016	146 428 293.86	I	0.85	124 464 049.78
БИНБАНК	5Б-К-911/15	4533340000000508	30.07.2020	30.01.2016	196 432 336.76	I	0.85	166 967 486.25
ВТБ 24	5Б-К-456/15	4533340000000509	27.04.2020	30.01.2016	908 077 810.52	I	0.85	771 866 138.94
ЛОКО-БАНК	5Б-К-484/15	4533340000000512	28.04.2020	30.01.2016	371 878 097.20	I	0.85	316 096 382.62
ЛОКО-БАНК	5Б-К-779/15	4533340000000513	02.07.2020	30.01.2016	96 148 080.42	I	0.85	81 725 868.36
ЛОКО-БАНК	5Б-К-844/15	4533340000000514	21.07.2022	30.01.2016	98 638 065.98	I	0.85	83 842 356.08
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-585/15	4533340000000515	22.05.2020	30.01.2016	422 049 413.34	I	0.85	358 742 001.34
ТКБ БАНК	5Б-К-505/15	4533340000000516	29.04.2020	30.01.2016	295 444 444.77	I	0.85	251 127 778.05
ТКБ БАНК	8Б-К-1008/15	4533340000000517	26.08.2020	30.01.2016	120 000 000.00	I	0.85	102 000 000.00
ТКБ БАНК	5Б-К-1050/15	4533340000000518	10.08.2020	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
ЮНИКРЕДИТ БАНК	5Б-К-1428/14	4533340000000519	24.12.2019	30.01.2016	267 039 964.41	I	0.85	226 983 969.75
АК БАРС БАНК	5Б-К-812/15	4533340000000520	30.06.2020	30.01.2016	297 301 455.96	I	0.85	252 706 237.57
ГЛОБЭКСБАНК	5Б-К-500/15	4533340000000521	28.04.2020	30.01.2016	239 948 280.00	I	0.85	203 956 038.00
ГЛОБЭКСБАНК	5Б-К-883/15	4533340000000522	27.07.2020	30.01.2016	145 753 750.00	I	0.85	123 890 687.50
МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	5Б-К-490/15	4533340000000523	28.04.2020	30.01.2016	216 907 300.00	I	0.85	184 371 205.00
МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	8Б-К-1021/15	4533340000000524	30.08.2022	30.01.2016	65 000 000.00	I	0.85	55 250 000.00
МЕТКОМБАНК	5Б-К-561/12	4533340000000525	23.06.2017	30.01.2016	20 644 071.91	II	0.70	14 450 850.34
МЕТКОМБАНК	5Б-К-1141/14	4533340000000526	23.10.2019	30.01.2016	106 553 512.00	II	0.70	74 587 458.40
МЕТКОМБАНК	5Б-К-401/15	4533340000000527	15.04.2020	30.01.2016	88 685 126.00	II	0.70	62 079 588.20
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	5Б-К-1240/14	4533340000000529	10.08.2021	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	5Б-К-530/15	4533340000000530	30.04.2020	30.01.2016	300 000 000.00	I	0.85	255 000 000.00
ОБРАЗОВАНИЕ	5Б-К-613/15	4533340000000531	28.05.2020	30.01.2016	296 822 142.00	I	0.85	252 298 820.70
ПЕРЕСВЕТ	8Б-К-967/15	4533340000000528	19.08.2020	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
ПРИМСОЦБАНК	5Б-К-474/15	4533340000000532	28.04.2020	30.01.2016	148 708 102.70	I	0.85	126 401 887.30
ПРИМСОЦБАНК	8Б-К-1134/15	4533340000000533	28.09.2022	30.01.2016	196 923 539.99	I	0.85	167 385 008.99
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	5Б-К-719/12	4533340000000068	05.07.2017	30.01.2016	69 188 245.64	II	0.70	48 431 771.95
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	5Б-К-250/13	4533340000000069	19.03.2018	30.01.2016	334 338 650.85	II	0.70	234 037 055.60
АК БАРС БАНК	5Б-К-851/13	4533340000000078	31.07.2018	30.01.2016	92 102 612.80	I	0.85	78 287 220.88
АКИБАНК	5Б-К-668/12	4533340000000263	30.06.2017	30.01.2016	4 650 000.00	II	0.70	3 255 000.00
АКИБАНК	5Б-К-839/14	4533340000000262	13.08.2019	30.01.2016	73 726 126.51	II	0.70	51 608 288.56
АЛТАЙКАПИТАЛБАНК	5Б-К-760/12	4533340000000258	31.07.2017	30.01.2016	40 000 000.00	II	0.70	28 000 000.00
АЛТАЙКАПИТАЛБАНК	5Б-К-1235/12	4533340000000260	10.11.2017	30.01.2016	79 000 000.00	II	0.70	55 300 000.00
АЛТАЙКАПИТАЛБАНК	5Б-К-1577/12	4533340000000261	29.12.2017	30.01.2016	25 000 000.00	II	0.70	17 500 000.00
АЛТАЙКАПИТАЛБАНК	5Б-К-982/13	4533340000000259	30.08.2018	30.01.2016	61 500 000.00	II	0.70	43 050 000.00
БАНК УРАЛСИБ	3Б-К-1384/11	4533340000000084	29.12.2016	30.01.2016	165 484 247.11	II	0.70	115 838 972.98
БАНК УРАЛСИБ	5Б-К-866/12	4533340000000066	31.08.2017	30.01.2016	160 472 963.09	II	0.70	112 331 074.16
БАНК УРАЛСИБ	5Б-К-1415/12	4533340000000067	30.11.2017	30.01.2016	92 566 329.15	II	0.70	64 796 430.41
ИЖКОМБАНК	3Б-К-83/12	4533340000000349	06.02.2017	30.01.2016	25 067 700.00	II	0.70	17 547 390.00
ИЖКОМБАНК	5Б-К-993/12	4533340000000350	22.09.2017	30.01.2016	23 677 590.00	II	0.70	16 574 313.00
ИЖКОМБАНК	5Б-К-855/14	4533340000000353	23.08.2019	30.01.2016	14 950 950.00	II	0.70	10 465 665.00
ИНТЕХБАНК	5Б-К-1486/12	4533340000000281	14.12.2017	30.01.2016	68 811 830.01	II	0.70	48 168 281.01
ИНТЕХБАНК	5Б-К-703/13	4533340000000282	29.06.2018	30.01.2016	68 387 546.59	II	0.70	47 871 282.61
ИНТЕХБАНК	5Б-К-1583/13	4533340000000283	12.12.2018	30.01.2016	60 599 664.31	II	0.70	42 419 765.02
КОРПОРАЦИЯ ПО РАЗВИТИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬС	5М-К-46/14	4533340000000501	27.01.2017	30.01.2016	2 498 013.66	II	0.70	1 748 609.56

ТВА УО								
ЛЕГИОН	5Б-К-541/12	4533340000000371	27.06.2017	30.01.2016	27 427 500.00	II	0.70	19 199 250.00
ЛЕГИОН	5Б-К-730/14	4533340000000373	26.07.2019	30.01.2016	96 074 867.71	II	0.70	67 252 407.40
ЛОКО-БАНК	5Б-К-144/14	4533340000000339	20.02.2019	30.01.2016	47 273 110.87	I	0.85	40 182 144.24
ЛОКО-БАНК	5Б-К-754/14	4533340000000337	04.07.2019	30.01.2016	49 716 845.91	I	0.85	42 259 319.02
ЛОКО-БАНК	5Б-К-796/14	4533340000000336	05.07.2019	30.01.2016	58 178 856.27	I	0.85	49 452 027.83
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К- 1005/13	4533340000000127	10.09.2018	30.01.2016	341 448 275.87	I	0.85	290 231 034.49
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К- 1657/13	4533340000000129	19.12.2018	30.01.2016	179 737 516.66	I	0.85	152 776 889.16
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К-697/14	4533340000000257	17.07.2019	30.01.2016	133 334 000.00	I	0.85	113 333 900.00
МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	5Б-К- 1537/12	4533340000000083	22.12.2017	30.01.2016	306 258 872.00	I	0.85	260 320 041.20
МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	5Б-К-389/13	4533340000000082	19.04.2018	30.01.2016	179 838 371.42	I	0.85	152 862 615.71
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	5Б-К-389/14	4533340000000274	12.04.2019	30.01.2016	64 999 769.62	I	0.85	55 249 804.18
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	5Б-К-819/14	4533340000000275	31.07.2019	30.01.2016	167 864 372.66	I	0.85	142 684 716.76
МИНБАНК	5Б-К- 1013/12	4533340000000061	26.09.2017	30.01.2016	81 225 516.99	II	0.70	56 857 861.89
МИНБАНК	5Б-К-991/13	4533340000000364	04.09.2020	30.01.2016	53 580 000.00	II	0.70	37 506 000.00
НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС	5Б-К-811/13	4533340000000352	31.07.2018	30.01.2016	43 996 560.85	II	0.70	30 797 592.60
НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС	5Б-К- 1248/14	4533340000000354	22.11.2019	30.01.2016	60 000 000.00	II	0.70	42 000 000.00
ОФК БАНК	5Б-К-890/14	4533340000000427	06.09.2019	30.01.2016	50 000 000.00	II	0.70	35 000 000.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-126/13	4533340000000052	31.12.2015	30.01.2016	54 684 732.00	I	0.85	46 482 022.20
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-607/13	4533340000000053	18.06.2018	30.01.2016	69 200 000.00	I	0.85	58 820 000.00
ПРИМСОЦБАНК	5Б-К- 1404/14	4533340000000398	20.12.2019	30.01.2016	81 385 378.60	I	0.85	69 177 571.81
ПРОМСВЯЗЬБАНК	3Б-К-75/12	4533340000000072	06.02.2017	30.01.2016	15 334 657.73	I	0.85	13 034 459.07
ПРОМСВЯЗЬБАНК	5Б-К-59/13	4533340000000071	29.01.2018	30.01.2016	31 093 223.67	I	0.85	26 429 240.12
ПРОМСВЯЗЬБАНК	5Б-К-583/13	4533340000000070	18.06.2018	30.01.2016	95 857 805.02	I	0.85	81 479 134.27
РОСАВТОБАНК	5Б-К-264/12	4533340000000278	05.04.2017	30.01.2016	53 815 799.40	II	0.70	37 671 059.58
РОСАВТОБАНК	5Б-К-886/14	4533340000000276	29.08.2019	30.01.2016	60 000 000.00	II	0.70	42 000 000.00
РОСЕВРОБАНК	5Б-К-50/14	4533340000000279	29.01.2019	30.01.2016	28 470 344.00	I	0.85	24 199 792.40
РОСЕВРОБАНК	5Б-К-907/14	4533340000000280	06.09.2019	30.01.2016	37 736 115.00	I	0.85	32 075 697.75
ТАТФОНДБАНК	3Б-К-139/12	4533340000000130	03.03.2017	30.01.2016	87 441 345.06	I	0.85	74 325 143.30
ТАТФОНДБАНК	5Б-К- 1531/12	4533340000000075	25.12.2017	30.01.2016	58 921 893.42	I	0.85	50 083 609.41
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-619/13	4533340000000073	26.06.2018	30.01.2016	135 839 409.52	I	0.85	115 463 498.09
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-920/13	4533340000000074	16.08.2018	30.01.2016	159 221 561.70	I	0.85	135 338 327.45
ТКБ БАНК	5Б-К-579/12	4533340000000057	03.07.2017	30.01.2016	224 817 305.89	I	0.85	191 094 710.01
ТКБ БАНК	5Б-К-653/12	4533340000000122	17.07.2017	30.01.2016	32 987 500.00	I	0.85	28 039 375.00
ТКБ БАНК	5Б-К-362/13	4533340000000056	09.04.2018	30.01.2016	50 551 861.41	I	0.85	42 969 082.20
ТРАНССТРОЙБАНК	5Б-К-89/13	4533340000000355	09.01.2018	30.01.2016	60 000 000.00	II	0.70	42 000 000.00
УБРИР	5Б-К- 1313/12	4533340000000086	20.11.2017	30.01.2016	62 740 002.90	I	0.85	53 329 002.47
УБРИР	5Б-К-426/13	4533340000000085	30.04.2018	30.01.2016	103 205 609.84	I	0.85	87 724 768.36
ФИНПРОМБАНК	5Б-К- 1556/13	4533340000000189	30.11.2018	30.01.2016	114 837 531.00	II	0.70	80 386 271.70
ФМ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ	5М-К-196/13	4533340000000503	17.03.2016	30.01.2016	984 168.29	II	0.70	688 917.80
ФМ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ	5М-К-392/14	4533340000000504	14.04.2017	30.01.2016	5 490 881.39	II	0.70	3 843 616.97
ЦЕНТР-ИНВЕСТ	5Б-К- 1293/12	4533340000000132	22.11.2017	30.01.2016	500 000 000.00	I	0.85	425 000 000.00
АЗИАТСКО- ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	5Б-К-825/14	4533340000000221	12.08.2019	30.01.2016	280 824 735.02	II	0.70	196 577 314.51
АК БАРС БАНК	5Б-К- 1005/15	4533340000000549	26.08.2020	30.01.2016	199 485 765.25	I	0.85	169 562 900.46
БАНК АКЦЕПТ	5Б-К-390/15	4533340000000551	14.04.2020	30.01.2016	146 023 000.00	II	0.70	102 216 100.00
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-487/15	4533340000000534	28.04.2020	30.01.2016	483 877 493.65	II	0.70	338 714 245.56
ГЛОБЭКСБАНК	3Б-К- 1467/10	4533340000000562	21.11.2017	30.01.2016	48 979 394.00	I	0.85	41 632 484.90
ГЛОБЭКСБАНК	3Б-К-538/11	4533340000000563	01.06.2018	30.01.2016	42 090 000.00	I	0.85	35 776 500.00
ГЛОБЭКСБАНК	5Б-К-626/13	4533340000000194	27.06.2018	30.01.2016	165 506 685.10	I	0.85	140 680 682.34
МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	5Б-К- 1267/13	4533340000000107	19.10.2018	30.01.2016	336 700 702.54	I	0.85	286 195 597.16
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	5Б-К-921/15	4533340000000552	30.06.2020	30.01.2016	81 366 666.67	I	0.85	69 161 666.67



МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	5Б-К-1745/13	4533340000000565	31.10.2018	30.01.2016	137 500 000.00	I	0.85	116 875 000.00
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	5Б-К-1333/14	4533340000000564	10.11.2021	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
ОБРАЗОВАНИЕ	5Б-К-617/15	4533340000000556	28.05.2020	30.01.2016	57 000 000.00	I	0.85	48 450 000.00
ПРОМСВЯЗЬБАНК	2Б-К-552/11	4533340000000557	15.06.2016	30.01.2016	69 718 057.25	I	0.85	59 260 348.66
РОСАВТОБАНК	5Б-К-481/15	4533340000000554	28.04.2020	30.01.2016	75 000 000.00	II	0.70	52 500 000.00
РОСДОРБАНК	5Б-К-1516/12	4533340000000559	15.12.2017	30.01.2016	3 690 950.00	II	0.70	2 583 665.00
РОСДОРБАНК	5Б-К-421/13	4533340000000561	23.04.2018	30.01.2016	54 876 588.00	II	0.70	38 413 611.60
РОСДОРБАНК	5Б-К-1725/13	4533340000000560	28.12.2020	30.01.2016	52 500 000.00	II	0.70	36 750 000.00
РОСДОРБАНК	5Б-К-1022/14	4533340000000558	10.04.2019	30.01.2016	80 000 000.00	II	0.70	56 000 000.00
РОСЕВРОБАНК	5Б-К-1301/14	4533340000000555	29.11.2019	30.01.2016	59 769 360.00	I	0.85	50 803 956.00
СПУРТ	5Б-К-625/14	4533340000000203	26.06.2019	30.01.2016	187 481 032.13	I	0.85	159 358 877.31
УРАЛ ФД	5Б-К-717/15	4533340000000553	24.06.2022	30.01.2016	86 684 148.75	I	0.85	73 681 526.44
ФИНПРОМБАНК	5Б-К-252/13	4533340000000188	23.03.2018	30.01.2016	173 071 480.00	II	0.70	121 150 036.00
ФИНПРОМБАНК	5Б-К-799/13	4533340000000187	16.07.2018	30.01.2016	179 348 441.00	II	0.70	125 543 908.70
ЧЕЛИНДБАНК	5Б-К-365/15	4533340000000550	03.04.2020	30.01.2016	171 038 469.00	I	0.85	145 382 698.65
АЛТАЙКАПИТАЛБАНК	5Б-К-215/15	4533340000000572	28.02.2020	30.01.2016	90 000 000.00	II	0.70	63 000 000.00
АНКОР БАНК	5Б-К-1089/13	4533340000000573	10.09.2020	30.01.2016	64 196 810.18	II	0.70	44 937 767.13
КУБАНЬ КРЕДИТ	5Б-К-1038/15	4533340000000576	04.09.2020	30.01.2016	44 600 000.00	II	0.70	31 220 000.00
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	5Б-К-1335/14	4533340000000566	10.11.2021	30.01.2016	125 166 241.59	I	0.85	106 391 305.35
ХЛЫНОВ	5Б-К-1317/12	4533340000000575	10.10.2018	30.01.2016	57 571 250.09	I	0.85	48 935 562.58
ЭНЕРГОТРАНСБАНК	5Б-К-1343/14	4533340000000577	10.12.2019	30.01.2016	51 666 457.20	II	0.70	36 166 520.04
АК БАРС БАНК	5Б-К-854/12	4533340000000119	12.08.2019	30.01.2016	107 500 000.00	I	0.85	91 375 000.00
АКИБАНК	5Б-К-817/14	4533340000000466	12.07.2021	30.01.2016	147 800 000.00	II	0.70	103 460 000.00
АССОЦИАЦИЯ	5Б-К-882/14	4533340000000284	29.08.2019	30.01.2016	90 864 285.74	I	0.85	77 234 642.88
БАНК БКФ	5Б-К-1386/14	4533340000000444	13.12.2019	30.01.2016	100 000 000.00	II	0.70	70 000 000.00
БАНК БКФ	5Б-К-468/15	4533340000000445	28.04.2020	30.01.2016	70 000 000.00	II	0.70	49 000 000.00
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-491/14	4533340000000465	10.05.2021	30.01.2016	72 222 223.00	II	0.70	50 555 556.10
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-782/15	4533340000000464	05.07.2022	30.01.2016	106 000 000.00	II	0.70	74 200 000.00
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-860/15	4533340000000463	10.03.2022	30.01.2016	110 000 000.00	II	0.70	77 000 000.00
БАНК НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ	5Б-К-1045/14	4533340000000474	09.10.2019	30.01.2016	123 629 600.00	II	0.70	86 540 720.00
БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	5Б-К-1394/12	4533340000000285	30.11.2017	30.01.2016	32 760 491.00	I	0.85	27 846 417.35
ВТБ 24	5Б-К-1112/12	4533340000000116	18.10.2017	30.01.2016	1 500 000 000.00	I	0.85	1 275 000 000.00
ГЛОБЭКСБАНК	5Б-К-1116/14	4533340000000447	09.07.2021	30.01.2016	62 019 613.81	I	0.85	52 716 671.74
ЗАРЕЧЬЕ	5Б-К-439/14	4533340000000473	11.01.2021	30.01.2016	150 000 000.00	II	0.70	105 000 000.00
ИЖКОМБАНК	5Б-К-857/14	4533340000000351	23.08.2019	30.01.2016	102 095 705.56	II	0.70	71 466 993.89
ЛОКО-БАНК	5Б-К-624/13	4533340000000460	27.06.2018	30.01.2016	66 707 676.89	I	0.85	56 701 525.36
ЛОКО-БАНК	5Б-К-1105/13	4533340000000457	28.09.2018	30.01.2016	96 734 541.08	I	0.85	82 224 359.92
ЛОКО-БАНК	5Б-К-1477/13	4533340000000458	28.11.2018	30.01.2016	194 687 378.80	I	0.85	165 484 271.98
ЛОКО-БАНК	5Б-К-1478/14	4533340000000341	27.12.2019	30.01.2016	150 156 567.86	I	0.85	127 633 082.68
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К-1481/14	4533340000000477	27.12.2019	30.01.2016	68 393 442.65	I	0.85	58 134 426.25
МИНБАНК	5Б-К-646/13	4533340000000114	29.06.2018	30.01.2016	153 708 433.50	II	0.70	107 595 903.45
МИНБАНК	5Б-К-758/13	4533340000000115	19.07.2016	30.01.2016	10 385 400.00	II	0.70	7 269 780.00
НБД-БАНК	5Б-К-296/14	4533340000000467	22.02.2021	30.01.2016	107 140 000.00	I	0.85	91 069 000.00
НБД-БАНК	5Б-К-845/14	4533340000000469	14.08.2019	30.01.2016	48 493 537.01	I	0.85	41 219 506.46
НБД-БАНК	5Б-К-880/15	4533340000000468	10.05.2022	30.01.2016	56 508 000.00	I	0.85	48 031 800.00
НС БАНК	5Б-К-1140/12	4533340000000475	20.10.2017	30.01.2016	60 858 000.00	II	0.70	42 600 600.00
НС БАНК	5Б-К-1150/12	4533340000000476	23.10.2017	30.01.2016	31 000 000.00	II	0.70	21 700 000.00
ОБРАЗОВАНИЕ	5Б-К-273/12	4533340000000112	20.04.2017	30.01.2016	32 485 000.00	I	0.85	27 612 250.00
ОБРАЗОВАНИЕ	5Б-К-284/12	4533340000000108	27.04.2017	30.01.2016	59 758 290.00	I	0.85	50 794 546.50
ОБРАЗОВАНИЕ	5Б-К-1352/12	4533340000000110	29.11.2017	30.01.2016	9 813 500.00	I	0.85	8 341 475.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-23/15	4533340000000461	17.01.2020	30.01.2016	320 000 000.00	I	0.85	272 000 000.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К-463/15	4533340000000462	27.04.2020	30.01.2016	198 950 000.00	I	0.85	169 107 500.00

ПРОМСВЯЗЬБАНК	5Б-К-1055/12	4533340000000124	05.10.2017	30.01.2016	93 007 001.75	I	0.85	79 055 951.49
ПРОМСВЯЗЬБАНК	5Б-К-322/13	4533340000000123	04.04.2018	30.01.2016	142 432 414.24	I	0.85	121 067 552.10
ПРОМСВЯЗЬБАНК	5Б-К-1097/13	4533340000000125	28.09.2018	30.01.2016	42 418 366.22	I	0.85	36 055 611.29
СЛАВИЯ	5Б-К-377/13	4533340000000448	10.10.2017	30.01.2016	97 640 000.00	II	0.70	68 348 000.00
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-1361/13	4533340000000113	31.10.2018	30.01.2016	157 504 062.89	I	0.85	133 878 453.46
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-212/14	4533340000000454	10.03.2021	30.01.2016	104 645 508.10	I	0.85	88 948 681.89
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-1461/14	4533340000000472	10.07.2018	30.01.2016	129 474 000.00	I	0.85	110 052 900.00
ТКБ БАНК	5Б-К-1011/12	4533340000000121	05.06.2019	30.01.2016	143 181 818.00	I	0.85	121 704 545.30
ТКБ БАНК	5Б-К-1595/13	4533340000000111	17.12.2018	30.01.2016	148 126 836.68	I	0.85	125 907 811.18
ТКБ БАНК	5Б-К-1597/13	4533340000000120	09.01.2018	30.01.2016	111 539 991.70	I	0.85	94 808 992.95
ТКБ БАНК	5Б-К-554/15	4533340000000470	10.04.2020	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
ТКБ БАНК	5Б-К-833/15	4533340000000471	10.01.2022	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
ХЛЫНОВ	5Б-К-258/15	4533340000000456	13.03.2020	30.01.2016	96 638 514.00	I	0.85	82 142 736.90
БАНК ТКПБ	5Б-К-869/13	4533340000000584	10.07.2020	30.01.2016	46 078 682.00	II	0.70	32 255 077.40
ВТБ 24	5Б-К-1010/15	4533340000000579	26.08.2020	30.01.2016	536 663 177.89	I	0.85	456 163 701.21
ВТБ 24	8Б-К-1139/15	4533340000000578	28.09.2022	30.01.2016	575 076 273.45	I	0.85	488 814 832.43
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК	5Б-К-875/13	4533340000000580	10.08.2018	30.01.2016	50 000 000.00	II	0.70	35 000 000.00
МОСУРАЛБАНК	2Б-К-906/11	4533340000000581	08.09.2016	30.01.2016	50 000 000.00	II	0.70	35 000 000.00
НЭКЛИС-БАНК	5Б-К-421/14	4533340000000582	19.04.2019	30.01.2016	60 000 000.00	II	0.70	42 000 000.00
ТРАНССТРОЙБАНК	5Б-К-439/15	4533340000000585	23.04.2020	30.01.2016	50 000 000.00	II	0.70	35 000 000.00
ФОРШТАДТ	5Б-К-461/12	4533340000000586	31.05.2017	30.01.2016	23 143 877.44	I	0.85	19 672 295.82
ФОРШТАДТ	5Б-К-543/13	4533340000000587	31.05.2018	30.01.2016	17 570 128.00	I	0.85	14 934 608.80
ФОРШТАДТ	5Б-К-1383/13	4533340000000589	01.09.2017	30.01.2016	105 499 950.00	I	0.85	89 674 957.50
ФОРШТАДТ	5Б-К-1144/14	4533340000000588	23.08.2019	30.01.2016	15 000 000.00	I	0.85	12 750 000.00
ЧЕЛИНДБАНК	5Б-К-829/15	4533340000000590	10.06.2022	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК	5Б-К-745/15	4533340000000591	30.06.2020	30.01.2016	50 000 000.00	II	0.70	35 000 000.00
АГРОПРОМКРЕДИТ	5Б-К-761/13	4533340000000592	18.07.2018	30.01.2016	38 000 000.00	II	0.70	26 600 000.00
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	5Б-К-1320/13	4533340000000104	29.10.2018	30.01.2016	230 951 249.73	II	0.70	161 665 874.81
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	5Б-К-1504/13	4533340000000593	12.11.2018	30.01.2016	61 300 000.00	II	0.70	42 910 000.00
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	5Б-К-195/14	4533340000000179	28.02.2019	30.01.2016	24 312 817.21	II	0.70	17 018 972.05
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	5Б-К-598/14	4533340000000180	18.06.2019	30.01.2016	51 502 091.70	II	0.70	36 051 464.19
АК БАРС БАНК	5Б-К-1702/13	4533340000000160	25.12.2018	30.01.2016	96 988 702.60	I	0.85	82 440 397.21
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-727/13	4533340000000176	06.07.2020	30.01.2016	150 000 000.00	II	0.70	105 000 000.00
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-1391/13	4533340000000177	10.11.2020	30.01.2016	99 200 000.00	II	0.70	69 440 000.00
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-1/14	4533340000000178	20.12.2016	30.01.2016	97 000 000.00	II	0.70	67 900 000.00
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	5Б-К-132/14	4533340000000175	19.02.2019	30.01.2016	81 084 940.36	II	0.70	56 759 458.25
БАНК КАЗАНИ	5Б-К-672/13	4533340000000595	29.06.2018	30.01.2016	18 782 500.00	I	0.85	15 965 125.00
БАНК КАЗАНИ	5Б-К-1397/14	4533340000000594	18.12.2019	30.01.2016	37 390 199.00	I	0.85	31 781 669.15
БАНК УРАЛСИБ	5Б-К-1536/13	4533340000000152	07.12.2018	30.01.2016	386 302 545.93	II	0.70	270 411 782.15
ИЖКОМБАНК	5Б-К-52/15	4533340000000597	24.01.2020	30.01.2016	26 443 465.00	II	0.70	18 510 425.50
ИЖКОМБАНК	5Б-К-674/15	4533340000000596	15.06.2020	30.01.2016	33 685 680.00	II	0.70	23 579 976.00
ИНТЕХБАНК	2Б-К-932/11	4533340000000600	14.09.2016	30.01.2016	41 137 260.20	II	0.70	28 796 082.14
КАМКОМБАНК	5Б-К-497/14	4533340000000601	22.05.2019	30.01.2016	37 153 295.28	I	0.85	31 580 300.99
КАМКОМБАНК	5Б-К-1362/14	4533340000000602	13.12.2019	30.01.2016	36 182 745.21	I	0.85	30 755 333.43
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К-412/13	4533340000000172	10.01.2018	30.01.2016	95 250 000.00	I	0.85	80 962 500.00
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К-19/14	4533340000000169	21.01.2019	30.01.2016	226 974 500.00	I	0.85	192 928 325.00
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К-300/14	4533340000000170	25.03.2019	30.01.2016	168 334 000.00	I	0.85	143 083 900.00



МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	5Б-К-699/14	4533340000000171	17.07.2019	30.01.2016	40 300 000.00	I	0.85	34 255 000.00
МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	5Б-К-356/14	4533340000000154	28.02.2019	30.01.2016	410 028 500.00	I	0.85	348 524 225.00
НБД-БАНК	5Б-К- 1540/13	4533340000000173	30.11.2018	30.01.2016	102 683 511.88	I	0.85	87 280 985.10
НБД-БАНК	5Б-К-284/14	4533340000000174	25.03.2019	30.01.2016	195 051 162.80	I	0.85	165 793 488.38
НОВОПОКРОВСКИЙ	5Б-К- 1385/13	4533340000000603	28.09.2018	30.01.2016	35 526 151.92	II	0.70	24 868 306.34
НОВОПОКРОВСКИЙ	5Б-К-799/14	4533340000000604	31.07.2019	30.01.2016	32 775 823.44	II	0.70	22 943 076.41
ОБРАЗОВАНИЕ	2Б-К-887/11	4533340000000147	01.09.2016	30.01.2016	54 294 410.00	I	0.85	46 150 248.50
ОБРАЗОВАНИЕ	5Б-К- 1338/12	4533340000000148	27.11.2017	30.01.2016	67 036 600.00	I	0.85	56 981 110.00
ОБРАЗОВАНИЕ	5Б-К-502/13	4533340000000149	23.05.2018	30.01.2016	15 500 000.00	I	0.85	13 175 000.00
ОБРАЗОВАНИЕ	5Б-К- 1571/13	4533340000000150	14.12.2018	30.01.2016	54 045 000.00	I	0.85	45 938 250.00
ОБРАЗОВАНИЕ	5Б-К-727/14	4533340000000146	26.07.2019	30.01.2016	148 317 417.44	I	0.85	126 069 804.82
ПЕРЕСВЕТ	3Б-К-769/10	4533340000000155	05.07.2017	30.01.2016	139 697 000.00	I	0.85	118 742 450.00
ПЕРЕСВЕТ	2Б-К- 1012/11	4533340000000157	28.09.2016	30.01.2016	219 967 900.00	I	0.85	186 972 715.00
ПЕРЕСВЕТ	5Б-К- 1372/13	4533340000000156	05.10.2020	30.01.2016	113 000 000.00	I	0.85	96 050 000.00
ПРОМСВЯЗЬБАНК	3Б-К- 1310/10	4533340000000605	30.09.2016	30.01.2016	40 000 000.00	I	0.85	34 000 000.00
ПРОМСВЯЗЬБАНК	5Б-К-308/14	4533340000000181	26.03.2019	30.01.2016	139 191 279.48	I	0.85	118 312 587.56
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-361/14	4533340000000153	05.04.2019	30.01.2016	174 495 023.82	I	0.85	148 320 770.25
ТАТФОНДБАНК	5Б-К-733/14	4533340000000151	26.07.2019	30.01.2016	174 328 368.71	I	0.85	148 179 113.40
ТКБ БАНК	5Б-К-622/13	4533340000000168	10.06.2020	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
ТКБ БАНК	5Б-К- 1053/13	4533340000000162	19.09.2018	30.01.2016	83 678 758.26	I	0.85	71 126 944.52
ТКБ БАНК	5Б-К- 1055/13	4533340000000166	20.09.2018	30.01.2016	39 701 886.66	I	0.85	33 746 603.66
ТКБ БАНК	5Б-К-178/14	4533340000000161	25.02.2019	30.01.2016	155 964 901.39	I	0.85	132 570 166.18
ТКБ БАНК	5Б-К-523/14	4533340000000164	28.05.2019	30.01.2016	117 892 740.00	I	0.85	100 208 829.00
ТКБ БАНК	5Б-К-520/14	4533340000000163	28.05.2019	30.01.2016	98 086 000.00	I	0.85	83 373 100.00
ТКБ БАНК	5Б-К-579/14	4533340000000167	07.06.2021	30.01.2016	150 000 000.00	I	0.85	127 500 000.00
ТКБ БАНК	5Б-К-831/14	4533340000000165	12.08.2019	30.01.2016	170 182 293.64	I	0.85	144 654 949.59
УБРИР	5Б-К-165/14	4533340000000158	25.02.2019	30.01.2016	278 504 122.19	I	0.85	236 728 503.86
УБРИР	5Б-К-319/14	4533340000000159	01.04.2019	30.01.2016	130 732 834.48	I	0.85	111 122 909.31

«28» января 2016 г.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 110 листов

