

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ АО "КСП 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		01	01
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	859932	1032438
2.1	Обязательные резервы		110143	101347
3	Средства в кредитных организациях	6.1	101894	761807
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	8209298	2788066
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	99542188	128883906
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	12988932	6516316
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		10395001	10495001
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		01	01
8	Требования по текущему налогу на прибыль		160301	660951
9	Отложенный налоговый актив		01	464001
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1562261	1598401
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		411	01
12	Прочие активы	6.5	12698441	7038681
13	Всего активов		1231443851	1409607361
<b>II. ПАСИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		440140001	401000001
15	Средства кредитных организаций		420508761	648418751
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		48243821	37567691
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		01	01
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
18	Выпущенные долговые обязательства		110093541	110893541
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		01	01
20	Отложенное налоговое обязательство		1321031	01
21	Прочие обязательства	6.6	4917531	5746571
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		14744031	4002321
23	Всего обязательств		1039968711	1207628871
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.7	192400001	192400001
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		01	01
26	Эмиссионный доход		01	01
27	Резервный фонд		28601701	28601701

128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-59854	-13940
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-1888381	2103524
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1004421	-3991905
135	Всего источников собственных средств	19147514	20197849
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Возмозынные обязательства кредитной организации	13425091	12379588
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8269025	2944998
138	Условные обязательства некредитного характера	0	348686

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Семенов К.Н.

Главный бухгалтер

Потехин В.В.



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 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 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		8793634	8272739
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6578232	6636666
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		991697	1149280
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1223705	486793
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5210090	5114334
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4199504	3904990
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		237221	175723
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		773365	1033621
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3583544	3158405
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-2293449	-2029720
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2309173	-73559
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1290095	1128685
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20877	15703
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		16857	153644
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		52577	638
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.1	-79233	8873
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		53533	39131
15	Комиссионные расходы		3989	57340
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1102426	-109077
19	Прочие операционные доходы		17081	29358
20	Чистые доходы (расходы)		265372	1209615
21	Операционные расходы		1002520	1033448
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-737148	176167
23	Возмещение (расход) по налогам		267273	113428
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1005285	62739

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	864	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1004421	62739

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1004421	62739
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-37034	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-37034	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-8555	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-28479	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-28479	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-1032900	62739

Заместитель Председателя Правления

Сененов К.Н.

Главный бухгалтер

Позехин В.В.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный 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 01.10.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ АО "УСП 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 инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) (Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату				Стоймость инструмента (величина показателя) (Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года				тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	в период до 1 января 2018 года	1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	в период до 1 января 2018 года	1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7					
Источники базового капитала											
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	19240000.0000	X			19240000.0000	X			
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		19240000.0000	X			19240000.0000	X			
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X			0.0000	X			
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-2911454.0000	X			-1850948.0000	X			
1.2.1	прошлых лет		-1863785.0000	X			-1850948.0000	X			
1.2.2	отчетного года		-1047669.0000	X			0.0000	X			

[illegible]

25	Ипотечные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				0.0000				0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				0.0000				0.0000
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X			0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала				11765.0000	X			387.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)				29412.0000	X			645.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)				19159303.0000	X			20248577.0000
Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				0.0000	X			0.0000
31	классифицируемые как капитал				0.0000	X			0.0000
32	классифицируемые как обязательства				0.0000	X			0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X			0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				не применимо	X			не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X			0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				0.0000	X			0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Включения в собственные инструменты добавочного капитала				0.0000				0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала				не применимо				не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				не применимо				не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				0.0000				0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				11765.0000	X			387.0000
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				0.0000	X			0.0000
41.1.1	нематериальные активы				11765.0000	X			387.0000
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (покупленные) у акционеров (участников)				0.0000	X			0.0000
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций				0.0000	X			0.0000

и кредитных организаций - резидентов									
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадежные активы								
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадежных активов								
42	Отрицательная величина дополнительного капитала								
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)								
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)								
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)								
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
50	Резервы на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)								
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала								
54	Бесуственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:								
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы								

56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и отсрочек, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцам из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)			9000000.0000	X		9000000.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			28159303.0000	X		29248577.0000	X
60	Активы, взведенные по уровню риска:			X	X		X	X
60.1	подлежащие нормативному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала			123181925.0000	X		138730970.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			123181925.0000	X		138730970.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			123181925.0000	X		138730970.0000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)			15.537	X		14.5956	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)			15.5537	X		14.5956	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)			22.8599	X		21.0829	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			не применимо	X		не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			не применимо	X		не применимо	X
66	антиципационная надбавка			не применимо	X		не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков			не применимо	X		не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			не применимо	X		не применимо	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							

69	Норматив достаточности базового капитала		4.0000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	20000.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	46400.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих испытанию (исключению из расчета собственных средств (капитала))	не применимо		X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	не применимо		X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих испытанию (исключению из расчета собственных средств (капитала))	не применимо		X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничений	не применимо		X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих испытанию (исключению из расчета собственных средств (капитала))	не применимо		X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	не применимо		X	не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях  
 к  
 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
 Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

тыс. руб.										
Номер строки		Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				
		Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за счет резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за счет резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		104410639	94029599	83896139	131397152	123291146	107468536		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		5059932	5059932	0	1032438	1032438	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5059932	5059932	0	1032438	1032438	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных долевых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные 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:		6394781	6335699	1267140	18713609	18479746	3695949		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		195117	155695	31139	121365	114753	22951		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		503072	503072	100614	210765	210765	42153		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		12454	9938	4969	13411	12750	6375		
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных долевых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России, номинированных в иностранной валюте		12454	9938	4969	13411	12750	6375		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		



тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных по походу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных по походу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных по походу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (ком-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, всего, в том числе:		560478.0	426916.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		11209553.0	8538312.0		
6.1.1	Чистые процентные доходы		9592647.0	6995150.0		
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		1616906.0	1543162.0		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.0	0.0		

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		17186445.3	8804751.3		
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		1374915.6	704380.1		
7.1.1	Общий		211797.0	37071.8		
7.1.2	Специальный		1163118.6	667308.3		
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0		

7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			0.0	0.0
7.2.1	общий			0.0	0.0
7.2.2	специальный			0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:			0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск			0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск			0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			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:		15443347	4111804	11331543	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13682198	2918402	10763796	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		286790	119275	167515	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, и условноотвечающими критериями Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1474359	1074127	400232	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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.		19159303.0	18918113.0	22128396.0	20248577.0





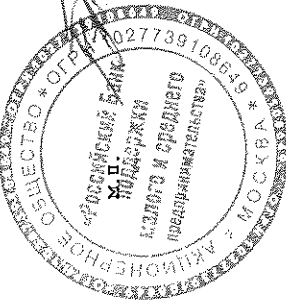
всего	19810841, в том числе вследствие:
1.1. выдачи	11232827;
1.2. изменения качества	5696926;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	39093;
1.4. иных причин	2841995.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	17592487, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных	992;
2.2. погашения	12219247;
2.3. изменения качества	2598054;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	46709;
2.5. иных причин	2727485.

Заместитель Председателя Правления - член Правления

Семенов К.Н.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ АО "РСП 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
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	19.1	4.5	15.6	14.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	15.6	14.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	22.9	21.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	320.8	53.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	502.9	254.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	71.7	95.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.3 Минимальное 0.0	Максимальное 24.7 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	231.6	295.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.3	0.8
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени или за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

**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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		123144385
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7994759
7	Прочие поправки		145679
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		130993465

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		136243964.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		29412.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		136214552.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
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 неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 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 п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	2168323	1850987
1.1.1	проценты полученные		8345908	11046581
1.1.2	проценты уплаченные		-5287156	-7030147
1.1.3	комиссии полученные		53533	53203
1.1.4	комиссии уплаченные		-3989	-58599
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		4648	-128334
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		52577	-236253
1.1.8	прочие операционные доходы		9284	395
1.1.9	операционные расходы		-961822	-1641327
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-44661	-154532
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2412050	-1360969
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8796	100058
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5061021	-2686946
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		27084059	-7391004
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1674369	84916
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		3914000	16840000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-22790999	-5072826
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1067613	1770666
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		-80000	-5033409
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-38437	27576
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		4580373	490018
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"		-12365379	-5980403
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6107052	4199330
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3536	711368
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	78	872
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6254713	-1068833
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-131292
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-131292
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-79233	721817
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1753573	11710
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1692898	1681188
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	851603	1692898

Заместитель Председателя Правления-член Правления

Семенов К.Н.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И  
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(АО «МСП БАНК») за 9 месяцев 2016 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	4
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....	4
4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	4
4.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
4.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	5
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....	5
5.1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	5
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	5
6.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	5
6.2 ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	6
6.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	6
6.4 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	6
6.5 ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	6
6.6 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	7
6.7 ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА .....	7
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	7
7.1 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.....	7
7.2 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ .....	7
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ..	7
8.1 СТРУКТУРА КАПИТАЛА.....	8
9. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....	14
9.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ .....	14
9.2 ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....	14
9.3 ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....	14
10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	14
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ.....	14
11.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ .....	14
11.2. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА.....	15
11.3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ 16	
11.4. ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ.....	16
11.5. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ.....	17
11.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ .....	19
12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.....	19

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2016 года, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ), и составленной в соответствии с требованиями 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.

Промежуточная 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав промежуточной 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>).

## 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 до 20 апреля 2016 года, принадлежал Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Сто процентов акций АО «МСП Банк» с 21 апреля 2016 года принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05 июня 2016 года № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», ст.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 и распоряжением Правительства Российской Федерации от 26.12.2015 № 2698-р «Об акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

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 30 сентября 2016 составила 389 человека, на 31 декабря 2016 – 387 человек.

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года.

Все формы промежуточной 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 30 сентября 2016 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.

## 4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 4.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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.

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.

Банк продолжает интеграцию в систему государственной поддержки МСП на новом уровне – как дочернего общества АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП). Интеграция Банка в структуру Корпорации сопровождается разработкой совместной линейки продуктов для бизнеса, синхронизацией процедур оказания поддержки, критериев и условий участия МСП в Программе. Приоритетным направлением поддержки малого и среднего предпринимательства является предоставление гарантий в рамках Национальной гарантийной системы (НГС).

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

В течение 2016 года Банк продолжал осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным обязательствам перед Российской Федерацией в соответствии с пунктом 1 части 5 и частью 6 статьи 18 Федерального закона от 14 декабря 2015 года № 359-ФЗ «О федеральном бюджете на 2016 год» и пунктом 40 Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 1456 «О мерах по реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2016 год».

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

Основными факторами, повлиявшими на финансовые результаты за 9 месяцев 2016 года стали общие для российской банковской системы проблемы:

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

Кроме того, ужесточение банковского контроля со стороны Банка России, повлекло за собой отзыв лицензий у ряда кредитных организаций – участников Программы поддержки малого и среднего предпринимательства, имеющих существенную величину кредиторской задолженности перед Банком. В связи с этим Банк был обязан сформировать резервов до 100% от суммы задолженности указанных банков.

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

#### 5.1 Основные положения Учетной политики

Бухгалтерский учет осуществляется 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.

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена 30 декабря 2015 года. Основные изменения в Учетной политике на 2016 год по сравнению с Учетной политикой на 2015 год связаны с вступившими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно нормативным документам Банка России:

- Методы доходов и расходов Банка и их классификация приведены в соответствие с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
- Уточнены методы оценки и принципы учета имущества в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».
- Учет вознаграждений работникам приведен в соответствие требованиям Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

#### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

в тыс.руб.

	на 30 сентября 2016 года	на 31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета в Центральном банке	859 932	931 091

Российской Федерации		
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	101 894	761 807
- ностро-счета в банках стран ОЭСР	3 072	388 223
- ностро-счета в российских банках	10 397	373 584
- в клиринговых организациях	88 425	

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 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися на них 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 30 сентября 2016 года	на 31 декабря 2015 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	8 209 298	2 788 066
долговые обязательства Российской Федерации	6 799 500	409 573
корпоративные облигации российских банков	1 409 798	2 378 493
корпоративные облигации прочих эмитентов	0	0

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

## 6.3 Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери раскрыты в Приложении 1 к настоящей пояснительной информации.

## 6.4 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

в тыс.руб.

	на 30 сентября 2016 года	на 31 декабря 2015 года
Корпоративные облигации российских банков	9 668 369	4 774 089
Корпоративные облигации российских компаний	389 258	91 333
Еврооблигации иностранных банков	1 541 902	210 764
Еврооблигации российских компаний	326 903	367 630
Паи ЗПИФ	1 000 000	1 000 000
Резервы на возможные потери	(32 500)	(22 500)
Участие в капитале дочерних и зависимых организаций	200 000	200 000
Резервы на возможные потери	(128 000)	(42 000)
Участие в уставных капиталах прочих компаний	46 000	46 000
Резервы на возможные потери	(23 000)	(23 000)
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 988 932	6 516 316

## 6.5 Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции

в тыс.руб.

	на 30 сентября 2016 года	на 31 декабря 2015 года
Требования по процентам	363 202	439 011
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	677 124	0
Расчеты по налогам и сборам	1 235	10 185

Расчеты с работниками	789	42 225
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	221 370	6 237
Расходы будущих периодов	6 124	
Прочие активы, всего	1 269 844	574 657

## 6.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции

в тыс.руб.

	на 30 сентября 2016 года	на 31 декабря 2015 года
Обязательства по уплате процентов	403 475	439 011
Расчеты по налогам и сборам	16 710	10 185
Расчеты с работниками	64 943	42 225
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 341	6 237
Прочие обязательства	284	864
Резервы - Оценочные обязательства некредитного характера	0	76 135
Прочие обязательства, всего	491 753	574 657

## 6.7 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка в течение 9-ти месяцев 2016 года не изменялся. По состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 19 240 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 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 сумме курсовых разниц

в тыс.руб.

	на 30 сентября 2016 года	на 30 сентября 2015 года
<b>Положительная переоценка средств:</b>	<b>19 897 607</b>	<b>41 294 488</b>
в Долларах США	18 808 698	39 608 718
в Евро	1 087 191	1 683 814
в Китайских юанях	1 718	1 956
<b>Отрицательная переоценка средств:</b>	<b>(19 976 840)</b>	<b>(41 285 615)</b>
в Долларах США	(18 793 115)	(39 599 965)
в Евро	(1 181 653)	(1 683 681)
в Китайских юанях	(2 072)	(1 969)
<b>Чистый доход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(79 233)</b>	<b>8 873</b>

### 7.2 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работникам Банка начисляются и выплачиваются в соответствии с Положением Банка России от 16 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	84 684	74 871
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	13 324	12 520
<b>Итого:</b>	<b>98 008</b>	<b>87 391</b>

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

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».

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

## 8.1 Структура капитала

В таблице приведена структура собственных средств (капитала) Банка

в тыс.руб.

	на 30 сентября 2016 года	на 31 декабря 2015 года
Базовый капитал	19 159 303	20 248 577
Основной капитал	19 159 303	20 248 577
Дополнительный капитал	9 000 000	9 000 000
Собственные средства (капитал)	28 159 303	29 248 577

Собственные средства (КАПИТАЛ) Банка по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года включали следующие инструменты:

в тыс.руб

Наименование инструмента капитала	на 30 сентября 2016 года	на 31 декабря 2015 года
<b>Источники Базового капитала</b>	<b>19 188 715</b>	<b>20 249 222</b>
Уставной капитал	19 240 000	19 240 000
Резервный фонд	2 860 169	2 860 170
Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.:	(2 911 454)	(1 850 948)
прошлых лет	(1 863 785)	(1 850 948)
отчетного года	(1 047 669)	0
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>29 412</b>	<b>645</b>
нематериальные активы	17 647	258
отрицательная величина добавочного капитала	11 765	387
<b>Базовый капитал</b>	<b>19 159 303</b>	<b>20 248 577</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>19 159 303</b>	<b>20 248 577</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.:</b>	<b>9 000 000</b>	<b>9 000 000</b>
Субординированный кредит	9 000 000	9 000 000
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>28 159 303</b>	<b>29 248 577</b>

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 30 сентября 2016 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	19 240 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	19 240 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	19 240 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 000 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	46 875 258	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	9 000 000
2.2.1			9 000 000	из них: субординированные кредиты	X	9 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	156 226	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 647	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	17 647	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	17 647
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	11 765	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	11 765
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
	"Отложенное налоговое	20	132 103	X	X	X

5	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	112 633 014	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	200 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	200 000	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала в части инструментов капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 31 декабря 2015 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	19 240 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	19 240 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	19 240 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 000 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	68 598 644	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного	46	9 000 000

	дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1			9 000 000	из них: субординированные кредиты	X	9 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	159 840	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	258	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	258	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	258
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	387	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	387
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	46 400	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	46 400	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции"	16	-

				(доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	136 162 029	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	200 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	200 000	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

### **9.1 Информация об обязательных нормативах**

В течение 9-ти месяцев 2016 года 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 9-ти месяцев 2016 года, не отмечалось.

Наблюдались изменения нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) более чем на 10% в течение 9-ти месяцев 2016 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 течение 9-ти месяцев 2016 года 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 3 квартал 2016 года и предшествующие даты, не было.

### **9.3 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

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**

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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 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 АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «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) 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 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 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 АО «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 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 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: создание удобного и прозрачного инструментария по управлению рисками и капиталом, обеспечение эффективности процессов по управлению рисками, совершенствование бизнес-планирования с учетом принимаемых рисков, поддержание целевого уровня капитала.

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.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется 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 анализ уровня рисков Департаментом управления рисками.

Результаты 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.
- 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.
- 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 метод на основе анализа 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 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 уровня риска, а также его мониторинг и контроль.

2) Регламентирование операций путем формирования регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок.

3) Установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются по приоритетным направлениям деятельности Банка в разрезе общих позиций на отдельные 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). 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.

#### 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 иницилирующими 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 может применять 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 форвардных инструментов, позволяющих зафиксировать условия сделки до ее реализации в будущем.

#### 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.

#### 5) Диверсификация.

Диверсификация рисков является одним из эффективных методов управления банковскими рисками. Диверсификация операций, вложений, контрагентов Банка способна уменьшить 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 формировании портфеля ценных бумаг (финансовых инструментов) Банк осуществляет вложения в разные виды бумаг, финансовых инструментов, диверсифицирует эмитентов, контрагентов и т.д.

6) В качестве способа снижения риска Банк также применяет метод распределения риска. 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».

7) 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.

8) Формирование резерва на покрытие возможных потерь позволяет Банку покрывать 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: процесс создания резервов на возможные потери основывается на анализе факторов риска и оценке всех видов принимаемых Банком рисков с применением соответствующих методик оценки и 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. 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»)).

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 9-ти месяцев 2016 года превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом. В отчетном периоде наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, оставался кредитный риск. На его долю приходилось более 90% величины капитала, характеризующей совокупную количественную оценку всех основных рисков и используемой в рамках анализа достаточности собственных средств Банка для их покрытия.

#### 12. 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 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Заместитель Председателя Правления

К.Н. Семенов

Главный бухгалтер



В.Б. Потехин

«14» ноября 2016 года