

УТВЕРЖДЕН
решением №20 единственного акционера
открытого акционерного общества
«Российский Банк поддержки малого и
среднего предпринимательства
(ОАО «МСП Банк»)
от 28.06.2013

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
(ОАО «МСП БАНК») за 2012 год

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка (аудировано)

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

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 25 апреля 2011 года.

Также Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии ФСФР России (№ 077-11355-010000 от 24 июня 2008 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 31 декабря 2012 и 2011 года составляло, соответственно, 365 и 366 человек.

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы (аудировано)

Банк является материнской компанией банковской (консолидированной) группы, в состав которой входят:

- Открытое акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Лизинг»), удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку, составляет 100%;

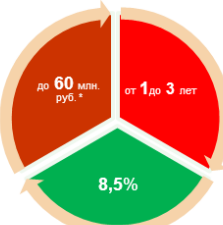
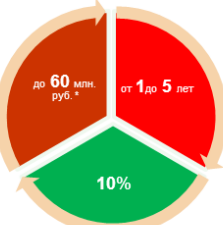
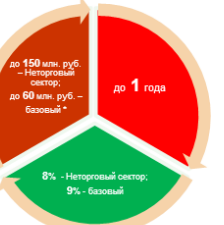
- Открытое акционерное общество «Модернизация Инновации Развитие» (ОАО «МИР») с участием ОАО «МСП Лизинг» в уставном капитале общества в размере 99,99%.

При составлении консолидированной отчетности в отчет не включаются данные ООО «Развитие» и ООО «РВК» в связи с невозможностью ОАО «МСП Банк» оказывать существенное влияние на решения, принимаемые их органами управления.

1.3. Информация о приоритетных направлениях деятельности Банка (не аудировано)

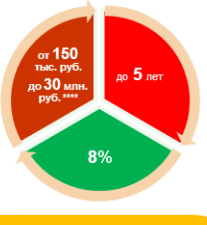
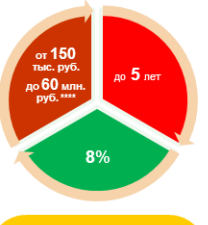
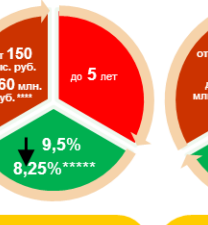
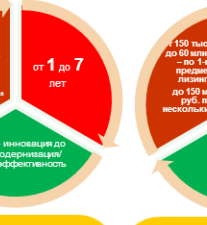

Приоритетным направлением деятельности Банка является реализация государственной программы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Программа) через уполномоченные банки-партнеры и организации инфраструктуры, а также финансирование проектов связанных с модернизацией и внедрением инноваций в хозяйственную деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства. В рамках реализации указанной Программы Банк предлагает следующие кредитные продукты:

КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ, РЕАЛИЗУЕМЫЕ ОАО «МСП БАНК» ЧЕРЕЗ БАНКИ-ПАРТНЕРЫ				
	ФИМ Целевой	МСП – Маневр	МСП- Идея	МСП – Стимул*
Цель	Финансирование инновационных, модернизационных или энергоэффективных проектов.	Финансирование субъектов МСП на цели реализации модернизационных проектов.	Финансирование субъектов МСП, реализующих инновационные проекты в целях обеспечения научно-технического развития российской экономики.	Осуществление кредитной поддержки Субъектов МСП, осуществляющих торговую деятельность, через банки-партнеры с высоким рейтингом (Приложение 1).
Мак сумма субъекту МСП/Срок /Ставка				
Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> Залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств МСП Банка 	<ul style="list-style-type: none"> Залог прав (требований) к субъекту МСП, которому предоставляется кредит за счет средств МСП Банка 	<ul style="list-style-type: none"> Залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств МСП Банка 	<ul style="list-style-type: none"> Залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств МСП Банка
<p>Сумма кредитного договора, заключенного между ОАО «МСП Банк» и БАНКОМ-ПАРТНЕРОВ, больше или равна 500 млн. рублей.</p> <p>* - процентная ставка определяется на 1% в случае, если доля кредитов, предоставленных субъектам МСП на цели инноваций превышает 30%, на 0,25% - если после окончания периода оплаты и до наступления предельной даты достижения эффекта финансирования достигнут эффект финансирования на 80%.</p> <p>** - максимальная сумма, предоставляемая субъекту МСП в рамках одного или нескольких договоров, при этом максимальный размер кредита, предоставляемого Банку-Партнеру, зависит от оценочного лимита, рассчитанного ОАО «МСП Банк».</p>				

	МСП – Региональный рост	Рефинансирование неторгового сектора	Факторинг - Банк	МФО - Банк
Цель	Осуществление адресной кредитной поддержки Субъектов МСП через реализацию кредитного продукта для Субъектов МСП, относящихся к широкому спектру отраслей экономики, в регионах с отсутствующим или минимальным спросом на кредитные ресурсы, а также зарегистрированных в моногородах и/или на территориях, пострадавших от чрезвычайных ситуаций (Приложение 2).	Финансирование неторгового сектора МСП, в рамках региональных лимитов.	Финансирование субъектов МСП под уступку денежного требования.	Предоставление микрокредитов субъектам МСП.
Макс. сумма субъекту МСП / Срок / Ставка				
Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> Залог прав (требований) к субъекту МСП, которому предоставляется кредит за счет средств МСП Банка 	<ul style="list-style-type: none"> Залог прав (требований) к субъектам МСП; Соглашение об условиях уступки прав по кредитам 	<ul style="list-style-type: none"> В зависимости от финансового положения банка-партнера – без обеспечения или с обеспечением в виде залога ценных бумаг 	<ul style="list-style-type: none"> Залог прав (требований) по кредитам

* МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ СУБЪЕКТУ МСП В РАМКАХ ОДНОГО ИЛИ НЕКОЛЬКИХ ДОГОВОРОВ. ПРИ ЭТОМ МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО БАНКУ-ПАРТНЕРУ ЗАВИСИТ ОТ ОЦЕНОЧНОГО ЛИМИТА, РАССЧИТАННОГО ОАО «МСП БАНК».

КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ, РЕАЛИЗУЕМЫЕ ОАО «МСП БАНК» ЧЕРЕЗ ЛИЗИНГОВЫЕ КОМПАНИИ

	Лизинг – Региональный потенциал МСП ¹ , ***	Лизинг – Старт МСП *	ФИМ. Лизинг - Целевой *	Лизинг – Прогресс МСП **	МСП. Лизинг – Производству *
Цель	Оказание помощи в развитии бизнеса Субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в Регионах реализации, а также на территориях, пострадавших от чрезвычайных ситуаций, и монопрофильных населенных пунктов Российской Федерации, посредством имущественной поддержки с использованием механизма лизинга (Приложение 2).	Имущественная поддержка начинающих предпринимателей в целях реализации их бизнес-проектов в приоритетных отраслях экономики с использованием целевых субсидий, предоставляемых за счет бюджетных средств Субъектов РФ.	Имущественная поддержка субъектов МСП на цели реализации инновационных / модернизационных / энергоэффективных сделок.	Имущественная поддержка субъектов МСП на цели реализации инновационных / модернизационных / энергоэффективных проектов (одобрение МСП Банком каждого проекта).	Имущественная поддержка субъектов МСП неторгового сектора при приобретении или оборудования и/или спецтехники неторгового назначения с использованием механизма лизинга.
Макс. сумма субъекту МСП / Срок / Ставка					
Обеспечение / Авансы	<ul style="list-style-type: none"> Залог предметов лизинга (с обязательным страхованием) / гарантия банка - при величине капитала Лизинговой компании свыше 50 млн. руб.; Гарантия банка - при величине капитала Лизинговой компании от 10 до 50 млн. руб.; Дополнительное обеспечение (по решению УОБ МСП Банка). Участие в приобретении предмета лизинга - не менее 30% от стоимости 	<ul style="list-style-type: none"> Залог приобретаемых предметов лизинга (с обязательным страхованием); Дополнительное обеспечение (по решению УОБ МСП Банка). Участие в приобретении предмета лизинга - не менее 30% от стоимости 	<ul style="list-style-type: none"> Залог приобретаемых предметов лизинга (с обязательным страхованием); Дополнительное обеспечение (по решению УОБ МСП Банка). Участие в приобретении предмета лизинга - не менее 30% от стоимости. 	<ul style="list-style-type: none"> Залог предметов лизинга (с обязательным страхованием); Поручительство Субъекта МСП; Поручительство физического лица. Дополнительное обеспечение (по решению УОБ МСП Банка). Участие в приобретении предметов лизинга - не менее 15% от стоимости. 	<ul style="list-style-type: none"> Залог предметов лизинга (с обязательным страхованием на весь период залогового обеспечения), дисконт ОАО «МСП Банк» – 40% от стоимости предметов лизинга по договору поставки (включая НДС); Дополнительное обеспечение (по решению УОБ МСП Банка). Участие в приобретении предметов лизинга - не менее 20% от стоимости.

¹ ПРЕДМЕТОМ ЛИЗИНГА ЯВЛЯЕТСЯ СПЕЦТЕХНИКА И ОБОРУДОВАНИЕ (СПЕЦТЕХНИКА ПЕРЕЧЕНЬ ПРИВЕДЕН В ПРИЛОЖЕНИИ 3). ² ПРЕДМЕТОМ ЛИЗИНГА ЯВЛЯЕТСЯ ОБОРУДОВАНИЕ. ³ ПРЕДМЕТОМ ЛИЗИНГА ЯВЛЯЕТСЯ ЛЕГКОВОЙ АВТОТРАНСПОРТ. **** МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ СУБЪЕКТУ МСП В РАМКАХ ОДНОГО ИЛИ НЕКОЛЬКИХ ДОГОВОРОВ. ПРИ ЭТОМ МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗАВИСИТ ОТ ОЦЕНОЧНОГО ЛИМИТА, РАССЧИТАННОГО ОАО «МСП БАНК».

***** ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА снижается на 1 % в случае, если доля кредитов, предоставляемых Субъектам МСП на цели инноваций превышает 20%, на 0,25 % – если после окончания Срока Получения Кредита и до наступления Предельной даты достижения Эффента составят 30% и более.

**КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ, РЕАЛИЗУЕМЫЕ ОАО «МСП БАНК» ЧЕРЕЗ
МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ФАКТОРИНГОВЫЕ КОМПАНИИ**

	Региональный фонд	Кредитный кооператив 2-го уровня	Микрозайм 1-го уровня	Микрозайм 1-го уровня Плюс	Факторинг – Компания
Цель	Предоставление займов субъектам МСП.	Предоставление микрокредитов субъектам МСП.	Предоставление микрозаймов субъектам МСП.	Предоставление микрозаймов субъектам МСП.	Финансирование субъектов МСП под уступку денежного требования.
Максимальная сумма субъекту МСП / Срок / Ставка					
Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> Государственная гарантия субъекта РФ; Гарантия банка; Поручительство регионального гарантийного фонда; Залог ценных бумаг; Залог прав по займам. 	<ul style="list-style-type: none"> Гарантия банка; Поручительство регионального гарантийного фонда; Залог недвижимого имущества; Поручительство юридических лиц и руководителей КК 2-го уровня/ КК 1-го уровня. 	<ul style="list-style-type: none"> Государственная гарантия субъекта РФ; Гарантия банка; Поручительство регионального гарантийного фонда; Поручительства акционеров, участников; Залог ценных бумаг, недвижимого имущества; Залог прав (требований) по займам; Соглашение об уступке. 	<ul style="list-style-type: none"> Гарантия банков; Поручительство регионального гарантийного фонда; Поручительства акционеров, участников, руководителей МФО; залог ценных бумаг; Залог прав (требований) по займам. 	<ul style="list-style-type: none"> Гарантия банка; Залог ценных бумаг.

* В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО ПАРТНЕРОМ

1.4. Информация о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности (не аудировано)

В 2012 году была существенно модернизирована продуктовая линейка ОАО «МСП Банк». Были разработаны и введены в действие 11 новых продуктов (7 продуктов для оказания поддержки субъектам МСП через банки-партнеры и 4 продукта для оказания поддержки субъектам МСП через лизинговые компании).

Модернизированная продуктовая линейка позволяет эффективно выполнять Программу, и востребована как со стороны партнеров Банка, так и конечных заемщиков-субъектов МСП, о чем свидетельствует стабильный рост количества заключаемых с партнерами Банка кредитных договоров и положительная динамика изменения ссудной задолженности партнеров перед Банком.

Основной целью совершенствования продуктовой линейки стало создание специализированных продуктов для субъектов МСП, реализующих инновационные, модернизационные и энергоэффективные проекты. Разработаны 2 группы продуктов: «Проектные» и «Целевые». В первом случае (продукты «МСП-Идея», «МСП-Маневр», «МСП-Эффект», «Лизинг-Прогресс МСП») классификация и оценка проекта происходит при непосредственном участии ОАО «МСП Банк». Во втором случае (продукты «ФИМ Лизинг Целевой» и «ФИМ Целевой») оценку производит партнер по методике, предложенной Банком.

В целях развития производства разработаны кредитные продукты «МСП-Стимул», «МСП Лизинг Производству», которые направлены на осуществление кредитной или имущественной поддержки субъектов МСП, осуществляющих свою деятельность в «неторговом» секторе экономики.

Кредитные продукты, введенные в действие в 2012 году (не аудировано)

№ п/п	Наименование кредитного продукта	Партнеры	Сумма кредита (кредитной линии) по договорам (руб.)	Отношение к общей сумме заключенных договоров по новым продуктам
Целевые продукты:				
1	ФИМ Лизинг-Целевой	Лизинговая компания	2 903 300 000	7,4%
2	ФИМ Целевой	Банк	29 043 700 000	73,9%
Проектные продукты:				
3	Лизинг-Прогресс МСП	Лизинговая компания	591 021 835	1,5%
4	МСП-Маневр	Банк	315 675 000	0,8%
5	МСП-Идея	Банк	210 100 000	0,5%
6	МСП-Эффект	Банк	120 000 000	0,3%
Прочие:				
7	МСП-Стимул	Банк	3 600 000 000	8,8%
8	МСП-Региональный рост	Банк	1 147 000 000	2,9%
9	МСП Лизинг Производству	Лизинговая компания	1 233 500 000	3,1%
10	Лизинг-Старт МСП	Лизинговая компания	150 000 000	0,4%
11	МСП – Балтика	Банк	0	0,0%
	Всего за 2012 год		39 314 296 835	100%

1.5. Положение Банка в отрасли, о рейтинге международного и(или) российского рейтингового агентства (не аудировано)

Положение Банка в банковской системе

По состоянию на 1 января 2013 года ОАО «МСП Банк» занимает 48 позицию в рейтинге кредитных организаций по размеру активов (чистые активы составили 115,89 млрд.рублей)¹. По размеру капитала, который составляет 29,76 млрд.рублей, Банк занимает 24 позицию среди российских кредитных учреждений².

Положение Банка на рынке кредитования

По итогам 2012 года объем средств, доведенных до субъектов МСП, составил 82,9 млрд. рублей, количество действующих договоров с субъектами МСП превысило 28 тысяч (за весь период реализации Программы - свыше 53 тысяч договоров)

¹ По информации портала banki.ru

² По информации портала banki.ru

Партнерская сеть ОАО «МСП Банк» состоит из 248 партнеров (363 за весь период реализации Программы), объем ссудной задолженности партнеров составил 93,6 млрд. рублей, а общий объем финансовой поддержки МСП, включающий средства партнеров, которые они обязались довести до субъектов МСП в соответствии с требованиями Программы, составил 201,2 млрд. рублей.

По состоянию на 31.12.2012 портфель задолженности субъектов МСП по кредитам составил в целом по банковской системе 4,49 трлн. рублей (увеличение на 16,9% с начала года), а объем выданных за 12 месяцев 2012 года – 6,94 трлн. рублей (+14,6% по сравнению с аналогичным периодом 2011). Просроченная задолженность на протяжении 2012 года демонстрировала устойчивую тенденцию к росту, и по состоянию на 1 декабря 2012 года ее доля в портфеле составила 8,9% (против 8,2% на начало года). Несмотря на активный рост кредитного портфеля МСП за последние 12 месяцев, его доля на российском рынке кредитования снизилась более чем на 1 п.п. и составила 16,5%. В значительной мере это объясняется трудностями в оценке рисков МСП в связи со снижением прозрачности их деятельности из-за «ухода в тень» после повышения ставок по взносам в фонды социального страхования.

Доля ОАО «МСП Банк» в совокупном портфеле задолженности субъектов МСП по состоянию на 01.12.2012 составляла 1,31%. На протяжении 2012 года она незначительно изменялась в диапазоне 1,21-1,43%.

В приоритетном для Банка сегменте долгосрочных кредитов для производственных МСП, которые традиционно испытывают недостаток предложения заемных ресурсов доля кредитов по Программе заметно выше – по оценкам на начало 2012 года она составила около 6,3%.

Если рассматривать портфель поддержки по Программе, доведенный до субъектов МСП через банки, как кредитный портфель Банка, то в рейтинге по объемам портфеля кредитов малому и среднему бизнесу Банк занимает 5 место в стране³.

Положение Банка на рынках микрофинансирования, лизинговых и факторинговых услуг

По оценкам экспертов Российского микрофинансового центра, объем рынка микрофинансирования в начале 2012 года составлял приблизительно 35-37 млрд. рублей. При этом доля займов, предоставленных на предпринимательские цели, в общем объеме микрокредитов составляла около 54% (19-20 млрд. рублей). Оценочная доля ОАО «МСП Банк» на рынке микрокредитования для бизнеса составляет около 13%.

На российском лизинговом рынке по-прежнему доминируют сделки с субъектами крупного бизнеса. В общем портфеле задолженности доля лизинговых сделок с субъектами МСП составляет 21,6%: по итогам 1 полугодия 2012 года – 454⁵ млрд. рублей. Оценочная доля ОАО «МСП Банк» на лизинговом рынке составляет 2%.

Объем портфеля задолженности по договорам факторинга по итогам 1 полугодия 2012 года составил по данным агентства «Эксперт РА» 176⁴ млрд. рублей. Доля сделок с МСП в портфелях факторов составляет около 40% - 70,6 млрд. руб. Оценочная доля ОАО «МСП Банк» в этом показателе составляет 5,6%.

Кредитные рейтинги Банка

³ с учетом данных рейтинга РБК «Крупнейшие банки на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в 1 полугодии 2012 года».

⁴ Данные исследования рейтингового агентства «Эксперт РА» за 1 полугодие 2012 и оценка Аналитического центра ОАО «МСП Банк»

Standard & Poor's: **BBB+** (долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте), **A2** (краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте).

Moody's: **Baa2** (рейтинг долгосрочных депозитов в иностранной валюте).

Moody's Interfax Rating Agency **AAA.ru** (рейтинг депозитов по национальной шкале).

Прогноз по всем долгосрочным рейтингам – стабильный.

1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка. (не аудировано)

В 2012 году реализация Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства происходила в условиях умеренного экономического роста.

По информации Росстата рост ВВП в 2012г. составил 3,4% (в 2011г. – 4,3%), рост промышленного производства составил 2,7%, безработица уменьшилась до 5,4%. Около 67,2% ВВП приходится на совокупное потребление, которое в постоянных ценах увеличилось на 4,8% против 4,9% в 2011 году.

В течение года цены на нефть колебались в пределах 101-120 долларов США за баррель, создавая сильную поддержку для курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Как результат, курс рубля по итогам 2012 года укрепился. В январе 2012 года курс доллара США к рублю составлял 31,6-31,7 рублей; к концу года курс доллара США снизился до 30,35-30,40 рублей.

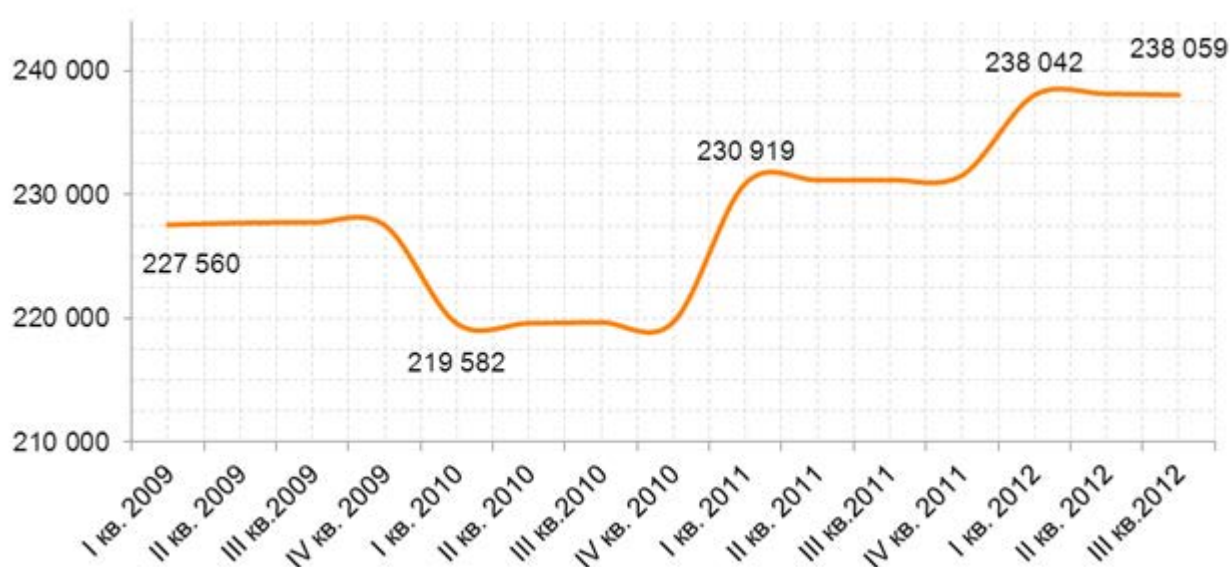
Курс единой европейской валюты к рублю в начале 2012 года находился в диапазоне 41,35-41,40 рублей и достиг своего высшего значения к июню – 42,35 рублей за евро. Тем не менее, к концу 2012 года рубль укрепился по отношению к евро на фоне опасений за целостность зоны евро и возможности суверенных дефолтов европейских государств.

Согласно данным Росстата за 2012 год индекс потребительских цен в России вырос на 6,6% и в целом соответствует ожиданиям Банка России (около 7,0%).

Банковский сектор, начиная с сентября 2011 года и на протяжении всего 2012 года, испытывал недостаток ликвидности, связанный, прежде всего с нестабильной экономической ситуацией в мире (долговой кризис стран Еврозоны и вывод международными инвесторами средств с развивающихся рынков с последующим сокращением и закрытием лимитов на эмитентов из этих стран), что привело к значительным колебаниям курса рубля к доллару США и евро, росту процентных ставок и фактическому дефициту долгосрочных кредитных ресурсов на внутреннем финансовом рынке РФ. Тем не менее, по состоянию на ноябрь 2012 года активы банковской системы показывали существенный рост +22,4% по сравнению с аналогичным периодом 2011 (+20,5%) года и составляли 47,1 трлн. руб. (по оценкам Министерства финансов на январь 2013 года они составляют 49,5 трлн. рублей).

Большинство макроэкономических показателей 2012 года свидетельствуют о том, что кризисные явления в целом успешно преодолены и российская экономика развивается умеренными темпами. В частности, в секторе МСП наблюдается положительная динамика – растет число предприятий и индивидуальных предпринимателей, растет оборот и объем инвестиций в основной капитал. Также довольно активно, несмотря на проблемы с ликвидностью и активное развитие банками потребительского кредитования, развивается рынок кредитования МСП – стабильно растет как объем выданных кредитов, так и объем задолженности, но при этом доля просроченной задолженности, по итогам января 2012 года составлявшая 8,19%, выросла к 01.12.2012 на 0,7 процентного пункта и составила 8,90%.

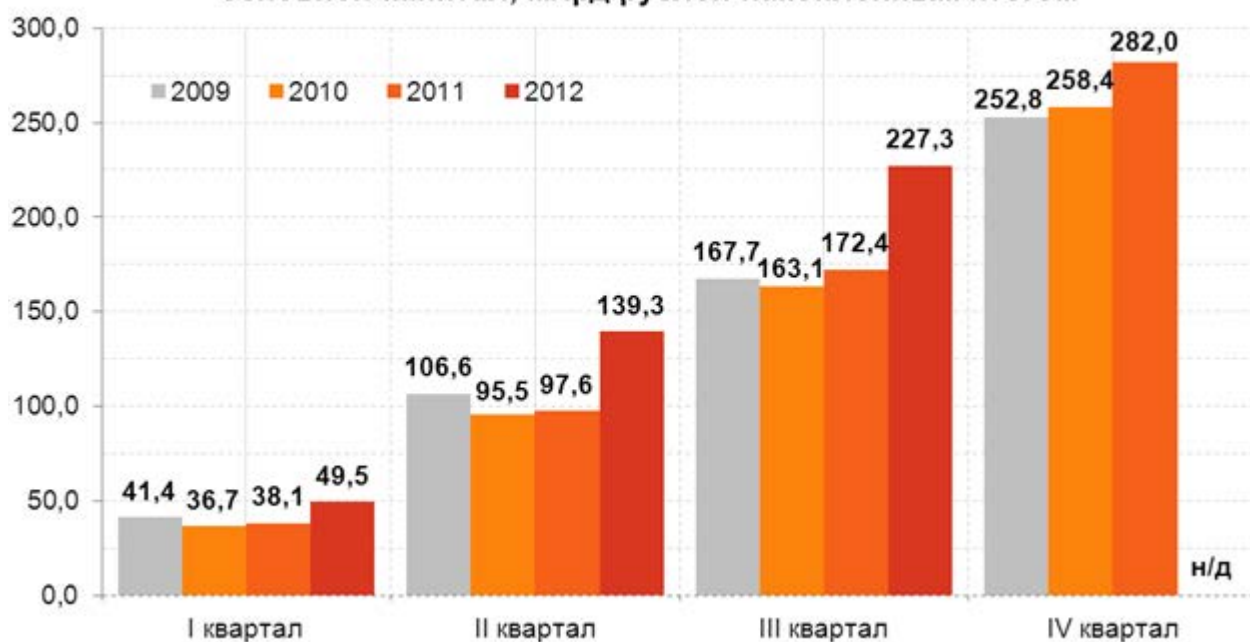
Число малых предприятий (без микропредприятий), единиц



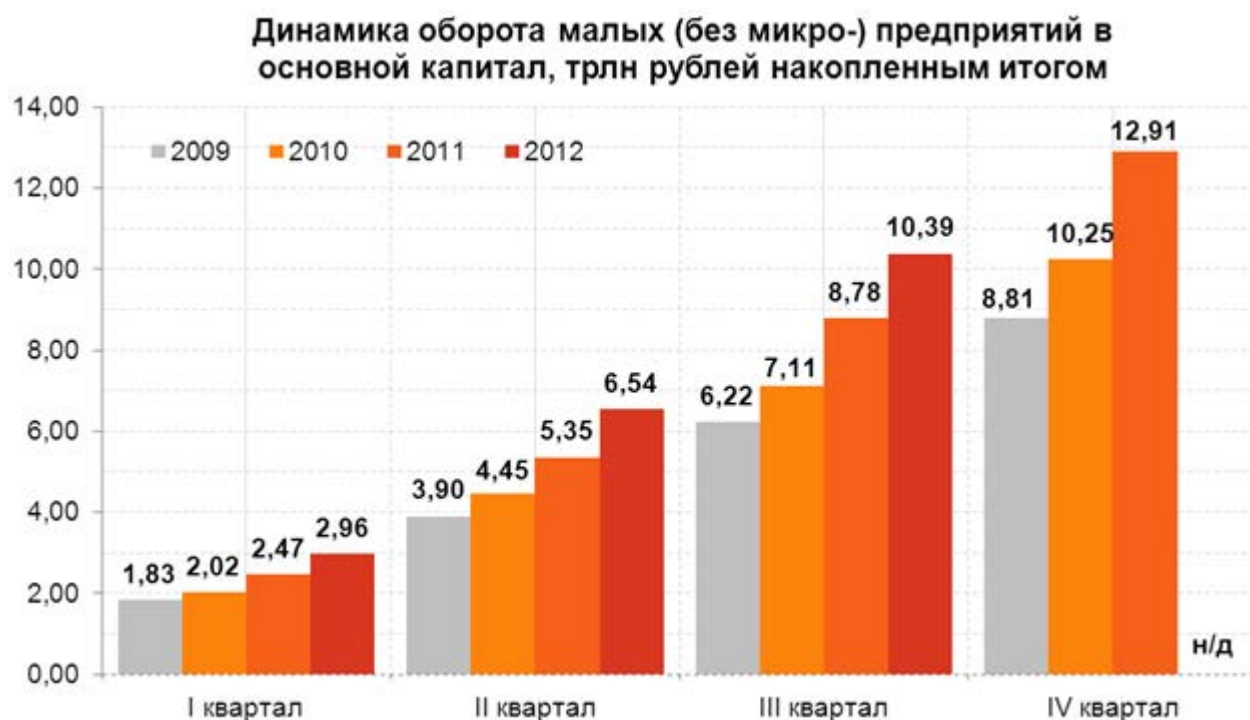
В то же время продолжается рост процентных ставок по кредитам субъектам МСП в связи с удорожанием фондирования, и по итогам первого полугодия 2012 года эксперты отмечали рост ставок в среднем на 1 процентный пункт.

По итогам 3 кварталов 2012 года объем инвестиций малых предприятий в основной капитал вырос на 31,9% по сравнению с аналогичным периодом 2011 года и составил 227,3 млрд. руб.

Динамика инвестиций малых (без микро-) предприятий в основной капитал, млрд рублей накопленным итогом



Оборот малых предприятий показал значительный рост по итогам 3 кварталов 2012 года – по сравнению с аналогичным периодом 2011 года прирост составил 18,2%.



На фоне общей положительной динамики малого и среднего предпринимательства ОАО «МСП Банк» в свою очередь удалось достигнуть успехов в реализации Программы финансовой поддержки МСП, обеспечив опережающий рост объемов финансовой поддержки сектора.

1.7. Информация о перспективах развития Банка (не аудировано)

В соответствии с проектом Бизнес-плана ОАО «МСП Банк» на 2013 год предполагается дальнейшее выполнение задач развития Программы, а также разработка новых кредитных продуктов, направленных на финансирование субъектов МСП на цели инноваций, модернизации и энергоэффективности, при этом, в качестве первоочередной задачи планируется внедрение механизма разделения рисков, а также расширения взаимоотношений с региональными органами власти и общественными организациями в целях определения приоритетных инновационных проектов, что позволит в долгосрочной перспективе в рамках реализации Стратегии Банка обеспечить выполнение задачи по формированию рынка кредитования инновационных МСП.

Также продуктовая линейка будет расширена за счет:

- продуктов, направленных на развитие инфраструктуры поддержки МСП, предполагающих организацию финансирования на цели создания и развития промышленных, индустриальных и технологических парков, бизнес-инкубаторов.
- продуктов, предполагающих использование международного опыта по объединению механизмов поддержки институтов развития для повышения эффективности поддержки реализации инвестиционных проектов МСП.

Кроме того, в 2013 году ОАО «МСП Банк» продолжит развитие направления поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляющего внешнеэкономическую деятельность. На базе, утвержденной в 2012 году, концепции продукта «Документарная поддержка внешнеэкономической деятельности малого и среднего предпринимательства» в первом полугодии 2013 года планируются к реализации «пилотные» сделки, с учетом результатов которых будет принято решение о внедрении документарной поддержки ВЭД субъектов МСП в качестве массового продукта и

предприняты дальнейшие шаги для развития нового направления поддержки. Развитие направления поддержки ВЭД МСП будет осуществляться в сотрудничестве с другими государственными структурами поддержки ВЭД, например, ОАО «Агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (ЭКСАР). В 2013 году в целях обеспечения синергии государственной поддержки экспорта планируется разработка и внедрение совместного с ЭКСАР продукта поддержки экспортно-ориентированных МСП (в случае готовности ЭКСАР к такой работе в 2013 году).

1.8. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

В 2012 году ОАО «МСП Банк» начало переориентацию Программы финансовой поддержки МСП на поддержку субъектов МСП в приоритетных направлениях, таких как инновации, модернизация и ресурсосбережение, неторговый сектор.

1.8.1. (аудировано)

Объем работающих активов за 2012 г. увеличился на 14 145 млн. руб. до 114 176 млн.руб. (на 01.01.2012 г. – 100 031 млн.руб.). Существенное увеличение работающих активов произошло за счет увеличения объема кредитования МСП на 12 790 млн.руб.

1.8.2. (не аудировано)

Объем ссудной задолженности по финансовой поддержке МСП по состоянию на 01.01.2013 г. составил 95 241 млн.руб., в том числе:

- Кредиты в рамках программы «ФИМ 2012» - 41 507 млн.руб.;
- Кредиты в рамках программы «ФИМ 2010» - 5 220 млн.руб.;
- Кредиты в рамках программы «Рефинансирование» - 47 386 млн.руб.;
- Фонд прямых инвестиций – 500 млн.руб.;
- Кредиты в рамках программы «2008» - 628 млн.руб.;

Размер финансовой поддержки МСП вырос на 15,5%, в результате чего доходы в рамках программы поддержки МСП в 2012 г. по сравнению с 2011 г. увеличились на 272 млн.руб. с 5 538,7 млн.руб. в 2011 г. до 5 810,7 млн.руб. в 2012 г.

На конец 2012 г. общий объем кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, составил 2 752 млн.руб. Доходы от ссуд, предоставленных корпоративным клиентам в 2012 г., сократились на 87,2 млн.руб. и составили 188,9 млн.руб.

Качество кредитного портфеля ОАО «МСП Банк» в 2012 г. характеризуется достаточно высоким уровнем надежности, принимая во внимание макроэкономические тенденции, в том числе нестабильность на финансовых рынках. Средняя ставка резервирования по активам, подверженным кредитному риску на 01.01.2013 г., составила 3,27%.

1.8.3. (аудировано)

Выполнение Банком поставленных на 2012 г. задач в части обеспечения дальнейшего роста кредитного портфеля путем реализации Программы финансирования поддержки предприятий малого и среднего предпринимательства, финансирования инвестиционных программ и проектов было осуществлено за счет следующих источников фондирования:

1. Ранее привлеченные средства:

- *субординированный кредит на сумму 9 000 млн.руб.;*
- *привлечение от Внешэкономбанка на сумму 30 000 млн.руб.;*
- *долгосрочный кредит от банка KfW – 2 578 млн.руб.;*
- *долгосрочный кредит от РОСБАНКА – 1 500 млн.руб.;*
- *долгосрочный кредит от СИТИБАНКА – 1 500 млн.руб.;*

2. Средства, привлеченные в течение 2012г.:

- *привлечение финансирования от Банка России – 17 500 млн.руб.;*
- *эмиссия собственных долговых обязательств (облигации, векселя) – 15 500 млн. руб.;*

По итогам деятельности за 2012 год объем прибыли до налогообложения составил 577,7 млн. руб. Основная часть доходов ОАО «МСП Банк» получена от финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также операций с ценными бумагами.

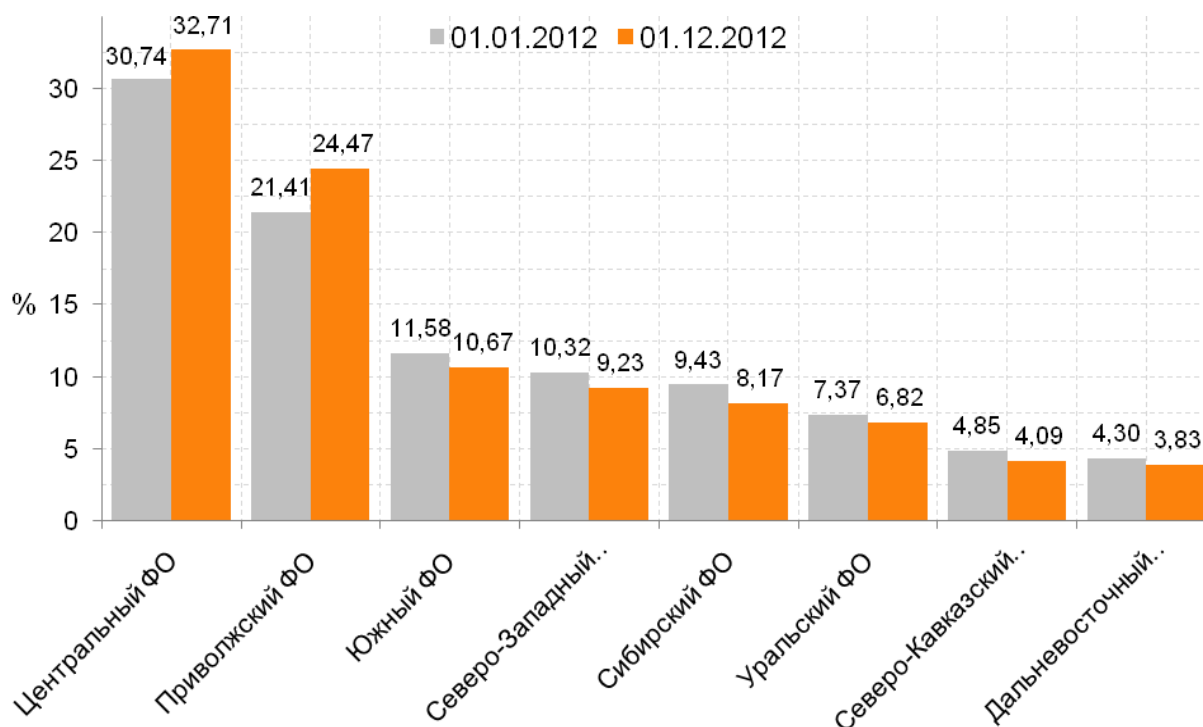
1.8.4. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах (не аудировано)

Программа реализовывалась во всех 83 субъектах Российской Федерации. Партнерами Банка за весь период реализации Программы стали свыше 360 организаций. По состоянию на 1 января 2013 года количество действующих договоров, заключенных с субъектами МСП, превысило 28 тысяч, а нарастающим итогом за весь период реализации Программы – 53 тысячи. Объем средств, доведенных до субъектов МСП, составил 82,9 млрд. рублей.

Качественные характеристики портфеля поддержки были значительно улучшены. Так субъекты МСП получили финансирование сроком до 7 лет (причем 80% финансовой поддержки МСП предоставлено на срок свыше 2 лет). Средневзвешенная ставка по кредитам банков-партнеров для субъектов МСП составила 12,6% годовых, что выгодно отличается от рыночных ставок для этой категории заемщиков, которые, по оценкам агентства «Moody's Investors Service», составляют порядка 17% годовых. В Программе были выделены приоритетные направления поддержки – это проекты субъектов МСП по модернизации и расширению производства, внедрению инноваций и повышению энергоэффективности, а также прочие проекты предприятий неторгового сектора экономики и социально-значимые проекты, реализуемые в регионах со сложным социально-экономическим положением и в моногородах, а также проекты, направленные на поддержку начинающих предпринимателей.

В региональной структуре портфеля преобладала финансовая поддержка, предоставленная субъектам МСП Центрального и Приволжского федеральных округов (33% и 24% соответственно). Южный и Северо-Западный федеральные округа занимают третью и четвертую позиции соответственно (11% и 9% портфеля кредитов субъектам МСП).

**Динамика региональной структуры портфеля финансовой поддержки
субъектов МСП**



1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2012 год. *(не аудировано)*

В 2012 году ОАО «МСП Банк» продолжил реализацию Программы поддержки МСП с дальнейшей переориентацией на поддержку неторгового и инновационного секторов, мероприятий по модернизации производственных мощностей, внедрения энергоэффективных и ресурсосберегающих технологий, улучшения экологических стандартов, а также иных направлений, обеспечивающих повышение конкурентоспособности экономики. В целях поддержки приоритетных направлений были разработаны новые кредитные продукты с введением в действие новой Программы поддержки «ФИМ 2012» и закрытием Программы «Рефинансирование», направленной на антикризисную поддержку субъектов МСП во всех областях.

Существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный 2012 год не происходило.

1.10. Информация о составе Наблюдательного совета Банка *(не аудировано)*

Наблюдательный совет Банка назначается решением единственного акционера Банка.

Состав Наблюдательного совета по состоянию на 01.01.2012:

- Копейкин Михаил Юрьевич,
- Борисов Сергей Ренатович,
- Крюков Сергей Павлович,
- Ларионова Наталья Игоревна,
- Эскиндаров Алексей Мухадинович.

Состав Наблюдательного совета, избранный 01.11.2012:

- Копейкин Михаил Юрьевич,
- Борисов Сергей Ренатович,
- Крюков Сергей Павлович,
- Ларионова Наталья Игоревна,
- Эскиндаров Алексей Мухалинович,
- Аветисян Артем Давидович,
- Катырин Сергей Николаевич,
- Минин Владимир Владимирович,
- Теплов Олег Владимирович.

Сведения о лицах, входящих в состав Наблюдательного совета Банка на 01.01.2013:

КОПЕЙКИН МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ

Председатель Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»

Родился в 1954 году. Образование: высшее, окончил Московский институт управления им. С. Орджоникидзе.

Доктор экономических наук, профессор, заслуженный экономист Российской Федерации. С 2008 года по настоящее время – Член Правления Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» - заместитель Председателя Внешэкономбанка.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

БОРИСОВ СЕРГЕЙ РЕНАТОВИЧ

Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»

Родился в 1953 году. Образование: высшее, окончил Московское высшее техническое училище им. Н.Э.Баумана.

С 2002 года по 2012 год – Президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ».

С 2012 года по настоящее время – Председатель попечительского совета Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ЛАРИОНОВА НАТАЛЬЯ ИГОРЕВНА

Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»

Родилась в 1971 году. Образование: высшее, окончила Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова и Московскую академию предпринимательства при Правительстве г.Москвы.

С 2010 года по настоящее время – Директор департамента малого и среднего предпринимательства Министерства экономического развития Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершала.

ЭСКИНДАРОВ АЛЕКСЕЙ МУХАДИНОВИЧ

Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»

Родился в 1981 году. Образование: высшее, окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации.

С 2008 года по настоящее время - Директор Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

КРЮКОВ СЕРГЕЙ ПАВЛОВИЧ

Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»

Родился в 1961 году. Образование: высшее, окончил Московский финансовый институт.
С 2006 года по настоящее время – Председатель Правления открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

КАТЫРИН СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ

Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»

Родился в 1954 году. Образование: высшее, окончил Московский автомобильно-дорожный институт и Школу Международного бизнеса МГИМО МИД РФ.
С 2011 года по настоящее время – Президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

АВETИСЯН АРТЕМ ДАВИДОВИЧ

Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»

Родился в 1976 году. Образование: высшее, окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации.
С 2011 года по настоящее время – Директор Направления «Новый Бизнес» Автономной некоммерческой организации «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов».
С 2012 года по настоящее время – Председатель Клуба лидеров Некоммерческого партнерства Клуб лидеров по продвижению инициатив бизнеса.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

МИНИН ВЛАДИМИР ВЛАДИМИРОВИЧ

Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»

Родился в 1969 году. Образование: высшее, окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.
С 2009 года по настоящее время – Директор Департамента управления рисками Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ТЕПЛОВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ

Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»

Родился в 1978 году. Образование: высшее, окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова.
С 2012 года по настоящее время - Директор Департамента стратегического управления, государственных программ и инвестиционных проектов Министерства экономического развития Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального исполнительного органа (не аудировано)

КРЮКОВ СЕРГЕЙ ПАВЛОВИЧ

Единоличный исполнительный орган ОАО «МСП Банк», Председатель Правления.

Родился в 1961 году в Москве. Образование: высшее, в 1984 году окончил с отличием Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит».

В банковской сфере с 1986 года.

С 1984 по 1986 год – служба в вооруженных силах СССР.

С 1986 по 1992 год – работал в Банке Внешнеэкономической деятельности СССР.

С 1992 по 1998 год – работал в АКБ «Международная финансовая компания», где прошел путь от начальника отдела корреспондентских отношений до и.о. Председателя Правления АКБ МФК.

С 1998 по 1999 год – Заместитель Председателя Правления АКБ «Росбанк».

С 1999 по 2001 год – Член Правления ООО «Дойче Банк».

С 2002 по 2003 год – Заместитель Председателя Правления ОАО «Автобанк».

С 2003 по 2006 год – Вице-президент ОАО «Внешторгбанк».

С 26.09.2006 года – Председатель Правления ОАО «РосБР» (с апреля 2011 года – ОАО «МСП Банк»).

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ГОЛОВАНОВ ДМИТРИЙ ЯРОСЛАВИЧ

Член коллегиального исполнительного органа, Член-Правления – Первый заместитель Председателя Правления.

Родился в 1971 году в Москве. Образование высшее, в 1996 году окончил Государственную Финансовую Академию при Правительстве РФ по специальности «Финансы и кредит».

С 1989 по 1991 год - служба в вооруженных силах СССР

С 1988 по 1994 год – работал в Главном Управлении Центрального Банка РФ по Московской области.

С 1994 по 1998 год – работал в УАКБ «Уникомбанк», где прошел путь от ведущего экономиста до начальника управления кредитования и инвестиций.

С 1998 по 1999 год – Заместитель председателя Правления КБ «Республиканский банк».

С декабря 1999 года – и.о. генерального директора ОАО «РосБР», в августе 2000 года назначен Первым заместителем Председателя Правления ОАО «РосБР» (с апреля 2011 года – ОАО «МСП Банк»).

Курирует вопросы реализации программ финансирования инвестиционных и модернизационных проектов предприятий малого и среднего бизнеса, в том числе разработки новых направлений деятельности Банка, вопросы контроля и минимизации банковских рисков, деятельность дочерних обществ Банка. Возглавляет кредитный комитет.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ТЕПЛОУХОВА ОЛЕСЯ ВЛАДИСЛАВОВНА

Родилась в 1974 году в г. Серпухов (Московской обл.). Образование высшее, в 1996 году окончила экономический факультет Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.

С 1994 по 2000 год работала в ОАО «АБ Инкомбанк».

С 2000 года работает в ОАО «РосБР», где прошла путь от начальника отдела кредитования до Директора департамента финансирования малого и среднего предпринимательства.

В июле 2010 года назначена заместителем Председателя Правления ОАО «РосБР» (с апреля 2011 года – ОАО «МСП Банк»).

Курирует вопросы реализации Банком программы финансирования МСП, корректировки существенных условий кредитных операций по Программе поддержки МСП, взаимодействия с действующими и потенциальными партнерами по Программе поддержки МСП, организации работы Аналитического центра.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершала

1.12. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов (тепловая энергия, электрическая энергия, бензин автомобильный, топливо дизельное и др.) (не аудировано)

Энергоресурс	Объем	Сумма, руб
Тепловая энергия	1 289,331 Гкал	1 647 394,07
Электроэнергия	1 683 600 кВт	6 182 983,17
Бензин автомобильный	72 619,05 л	2 195 692,14
Дизельное топливо	406,56 л	12 330,96

1.13. Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного поведения (не аудировано)

ОАО «МСП Банк» соблюдает применимые положения Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 года № 421/р.

В 2012 г. ОАО «МСП Банк» предпринял ряд значимых шагов, сформировав платформу для развития системы корпоративного управления на основе лучших мировых практик.

Одним из важнейших событий является расширение состава Наблюдательного совета Банка за счет включения в него Независимых директоров. Также были созданы Комитеты при Наблюдательном совете, в том числе:

- Комитет по стратегическому развитию;
- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям.

С целью объективной оценки существующего уровня развития корпоративного управления Банка, был проведен независимый аудит системы корпоративного управления ОАО «МСП Банк». В рамках аудита была произведена оценка корпоративного управления по следующим категориям:

- организация деятельности Наблюдательного совета и Правления Банка;
- предотвращение конфликта интересов стейкхолдеров Банка;
- раскрытие информации;
- система внутреннего контроля.

В рамках исполнения рекомендаций независимого аудитора в 2012 г. Банк предпринял следующие шаги, направленные на совершенствование системы корпоративного управления.

Был подготовлен и утвержден План мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления ОАО «МСП Банк». В План вошли мероприятия, ориентированные на совершенствование внутренней нормативной базы Банка, формированию единой системы Корпоративной социальной ответственности, соответствующей мировым практикам и политике Внешэкономбанка в данной сфере, а также дополнительному раскрытию информации о Банке в открытых источниках (в том числе в интернете). План разработан на период до 2014 г.

Одним из важнейших этапов совершенствования системы корпоративного управления Банка является разработка и утверждение Кодекса корпоративного управления ОАО «МСП Банк».

Данный документ был разработан и направлен на согласование единственному акционеру – Внешэкономбанк.

Кодекс корпоративного управления является одним из основополагающих документов Банка, который определяет и систематизирует принципы и правила корпоративного управления, применяемые в повседневной деятельности Банка.

Кодекс разработан на основе международных стандартов корпоративного управления, а также Устава и внутренних нормативных документов Банка. В документе учтены требования корпоративного и банковского законодательства, включая положения Кодекса корпоративного поведения (утвержден распоряжением ФКЦБ РФ от 04.04.2002 №421/Р), рекомендации Центрального банка Российской Федерации (в том числе письма № 119-Т от 13.09.2005 «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и № 14-Т от 06.02.2012 «Принципы совершенствования корпоративного управления»), а также опыт международной и российской передовой практики корпоративного управления, в том числе распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 4 апреля 2002 года № 421/р «О рекомендации к применению кодекса корпоративного поведения», Базельского комитета по банковскому надзору и других специализированных источников, затрагивающих деятельность кредитных организаций.

В 2012 г. Банком был разработан и утвержден Наблюдательным советом Кодекс корпоративной этики. Целями и задачами Кодекса являются:

- закрепление норм и принципов деловой этики для обеспечения финансовой стабильности и повышения эффективности работы Банка;
- обозначение корпоративных ценностей Банка;
- определение порядка принятия решений в сложных этических ситуациях и ситуациях конфликта интересов;
- обеспечение осознания работниками Банка персональной ответственности перед акционером, членами Наблюдательного совета и контрагентами за выполнение своих должностных обязанностей;
- развитие корпоративной культуры, ориентация на единые корпоративные цели.

Кодекс корпоративной этики включает в себя положения по следующим основным темам и вопросам, в том числе:

- основные принципы корпоративной этики;
- Банк и общество, Банк и контрагенты, Банк и работники;
- этические нормы и правила поведения работников Банка, этические нормы членов Наблюдательного совета;
- конфликт интересов;
- конфиденциальность;
- механизмы контроля за соблюдением положений кодекса;
- меры ответственности за нарушение положений кодекса.

Кодекс корпоративной этики обязателен для исполнения всеми работниками ОАО «МСП Банк».

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка за 2012 год

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств (аудировано)

Активы, предоставленные нерезидентам стран «группы развитых стран», по состоянию на 01.01.2013 составили 1,4% от общих активов Банка (на 01.01.2012 – 6,5%).

Средства, привлеченные от нерезидентов стран «группы развитых стран», по состоянию на 01.01.2013 составили 3,0% от общих обязательств Банка (на 01.01.2012 – 19,8%)

Информация о страновой концентрации балансовых активов и пассивов на 01.01.2013

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	ВСЕГО на 01.01.2013
1	2	3	4	5	6	8
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	282 239	0	0	0	282 239
2.1	Обязательные резервы	75 448	0	0	0	75 448
3	Средства в кредитных организациях	8 052	0	76 830	0	84 882
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 716 755	0	0	0	2 716 755
5	Чистая ссудная задолженность	106 087 527	0	1 518 635	0	107 606 162
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	641 000	0	0	0	641 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	1 270 214	0	0	0	1 270 214
9	Прочие активы	726 598	0	22 056	0	748 654
10	Всего активов	111 732 385	0	1 617 521	0	113 349 906
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	18 565 395	0	0	0	18 565 395

12	Средства кредитных организаций	54 241 387	0	2 719 787	0	56 961 174
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	307 700	0	0	0	307 700
14	Выпущенные долговые обязательства	15 500 000	0	0	0	15 500 000
15	Прочие обязательства	552 222	0	2 935	0	555 157
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	138 776	0	0	0	138 776
17	Всего обязательств	89 305 480	0	2 722 722	0	92 028 202
	Чистая позиция (2013 год)	22 426 905	0	(1 105 201)	0	21 321 704
	Чистая позиция (2012 год)	28 289 685	230	(9 619 190)	0	18 670 725

Информация о страновой концентрации балансовых активов и пассивов на 01.01.2012

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец предыдущего года				
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	ВСЕГО на 01.01.2012
1	2	3	4	5	6	8
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 432 917	0	0	0	1 432 917
2.1	Обязательные резервы	460 986	0	0	0	460 986
3	Средства в кредитных организациях	7 430	0	11 376	0	18 806
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 275 874	0	0	0	1 275 874
5	Чистая ссудная задолженность	88 054 925	0	6 452 098	0	94 507 023
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	828 612	0	0	0	828 612
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	216 090	0	0	0	216 090
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	932 927	0	0	0	932 927
9	Прочие активы	900 895	230	5 804	0	906 929
10	Всего активов	93 649 670	230	6 469 278	0	100 119 178

	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	8 770 000	0	0	0	8 770 000
12	Средства кредитных организаций	48 366 830	0	16 068 709	0	64 435 539
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	471 774	0	0	0	471 774
14	Выпущенные долговые обязательства	7 614 500	0	0	0	7 614 500
15	Прочие обязательства	92 427	0	19 759	0	112 186
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	44 454	0	0	0	44 454
17	Всего обязательств	65 359 985	0	16 088 468	0	81 448 453
Чистая позиция (2012 год)		28 289 685	230	(9 619 190)	0	18 670 725
Чистая позиция (2011 год)		26 217 478	(72)	(7 862 053)	0	18 355 353

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам РФ, по видам деятельности представлена в следующей таблице (аудировано):

Отраслевая концентрация рисков

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юр.лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	18 697 836	100,00	17 709 448	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	2 078 785	11,12	597 951	3,38
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	396 055	2,12	-	-
1.5	строительство	906 646	4,85	-	-
1.6	транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	725 044	3,88	-	-
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	223 145	1,19	54 550	0,31
1.9	прочие виды деятельности	14 368 161	76,84	17 056 947	96,31
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим	-	-	-	-

	лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них				
2.1	индивидуальным предпринимателям	-		-	
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	-		-	
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-		-	
3.1.1	ипотечные кредиты	-		-	
3.2	автокредиты	-		-	
3.3	иные потребительские кредиты	-		-	

Примечание:

1) Пункт 1 Таблицы заполняется в соответствии с подходами по составлению и представлению отчетности по форме 0409302 – показатель «абсолютное значение» указывается нарастающим итогом с начала года.;

2) Под жилищными кредитами понимаются кредиты физическим лицам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья; под ипотечными кредитами – жилищные кредиты под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с момента госрегистрации договора залога;

3) Пункт 3.3 заполняется в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409115.

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

2.2. Описание политики управления отдельными видами рисков Банка (ликвидности, рыночного (в т.ч. процентного, фондового, валютного), правового, стратегического, операционного, потери деловой репутации) (аудировано)

В целях управления рисками, возникающими в ходе осуществления Банком своей деятельности, в ОАО «МСП Банк» создана комплексная организационно-методологическая база для анализа и оценки банковских рисков, позволяющая эффективно управлять рисками Банка и сохранять при этом баланс между доходностью и рискованностью операций, в рамках установленного предела риска, очерченного стратегией развития ОАО «МСП Банк» и целевыми установками акционера.

Организационная структура системы управления рисками ОАО «МСП Банк» предусматривает комплексное участие в данном процессе коллегиальных органов, органов управления и структурных подразделений Банка, ответственных за осуществление бизнес – процессов и оценку банковских рисков, а также четкое разграничение между ними функций и полномочий в процессе совершения операций, несущих в себе риски для Банка.

Распределение полномочий в рамках управления рисками Банка закреплено Политикой управления банковскими рисками в ОАО «МСП Банк» и другими внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками.

Эффективность функционирования существующей в ОАО «МСП Банк» системы управления рисками обуславливается:

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

- использованием системного подхода к управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе риски для Банка;
- адекватностью методов управления банковскими рисками, т.е. применением адекватной характеру и масштабам деятельности Банка методологии для анализа, оценки и управления различными видами рисков.

Основными методами управления рисками в Банке являются:

- анализ и оценка рисков;
- регламентирование операций;
- установление и контроль лимитов;
- диверсификация (вложений, операций, контрагентов и т.д);
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь;
- поддержание достаточности капитала;
- формирование на регулярной основе управленческой отчетности Банка;
- стресс-тестирование (кредитного, рыночного и риска ликвидности) в целях определения устойчивости Банка к изменениям различных риск-факторов.

Методология идентификации и оценки рисков, применяемая Банком, включает в себя:

- 1) разработку базовых документов в области управления рисками: политик, регламентов, положений, методик анализа и оценки в зависимости от вида риска, категории контрагента и др. факторов;
- 2) диагностику существующих бизнес-процессов на предмет определения рисков элементов;
- 3) определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;
- 4) определение величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Банка с помощью методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска проводимых Банком операций, в отношении каждого типа риска (кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности и других видов рисков);
- 5) регулярное стресс-тестирование уровня рисков, принимаемых Банком, путем оценки потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых изменений в факторах риска в результате применения одного или нескольких (в комплексе) сценариев развития событий, с целью недопущения существенного ухудшения показателей деятельности Банка.

Важным элементом в системе управления рисками Банка является установление и контроль предельных значений, лимитов и ограничений по операциям, проводимым Банком. Лимиты устанавливаются по приоритетным направлениям деятельности Банка, в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов) Банка, а также в разрезе финансовых инструментов, контрагентов и конкретных операций (в том числе по кредитным продуктам в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства). Размеры лимитов определяются с учетом необходимости обеспечения заданной доходности на активы и собственный капитал при заданном уровне риска.

Кроме того, Банком используются лимиты для целей управления ликвидностью Банка (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 Банка 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.

Меры по совершенствованию системы управления рисками, предпринятые Банком в 2012 году, были направлены, прежде всего, на гармонизацию подходов к управлению рисками в рамках Группы Внешэкономбанка и приведение их в соответствие с новыми подходами, рекомендуемыми Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Большое внимание в системе управления рисками ОАО «МСП Банк» уделяет управлению **риском ликвидности**. Под риском ликвидности Банк понимает риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк стремится как к недопущению недостаточной ликвидности, так и к минимизации избыточной ликвидности.

С целью управления риском ликвидности в ОАО «МСП Банк» разработана методологическая база, включающая в себя Политику по управлению и контролю за состоянием ликвидности, нормативные документы, определяющие порядок оценки риска ликвидности методом ГЭП-анализа и порядок проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка, другие внутренние нормативные документы в области управления риском ликвидности. Целью указанных документов является обеспечение процесса управления ликвидностью и достижение оптимального соотношения между получением прибыли и сохранением ликвидности (платежеспособности) Банка.

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; на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств и проведение стресс-тестирования по трем сценариям развития событий: «базовый», «кризис Банка», «кризис рынка»; устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, и на регулярной основе проводится контроль за выполнением установленных предельных значений указанных коэффициентов.

В 2012 г. Банком проводилась планомерная работа по совершенствованию порядка оценки и контроля риска ликвидности.

В частности, в целях гармонизации подходов к управлению ликвидностью в рамках Группы Внешэкономбанка Банком была разработана и утверждена «Методика оценки состояния ликвидности ОАО «МСП Банк» в целях прогнозирования потребностей в долгосрочном фондировании», которая основывается на рекомендациях Внешэкономбанка и дополняет существующую нормативную базу Банка в области управления риском ликвидности.

В целом в истекшем году уровень риска ликвидности, принимаемого Банком, находился на приемлемом уровне. Предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, установленные в рамках контроля уровня ликвидности, а также обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались.

На 31 декабря 2012 года они составили следующие значения:

	на 31.12.2012г., %	на 31.12.2011 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/	93,3	209,4

обязательства, выплачиваемые по требованию)		
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/ обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	68,4	185,3
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/ сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	98,5	94,0

Важное значение в системе управления рисками ОАО «МСП Банк» занимает **рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя *фондовый, процентный, валютный* риски.

По состоянию на 31.12.2012 показатель рыночного риска составляет 2 364 311 тыс.руб. (на 31.12.2011 – 1 155 019 тыс.руб.).

Подходы ОАО «МСП Банк» к управлению данными видами рисков заложены в его внутренних нормативных документах, которые учитывают рекомендации в этой области Банка России, а также Базельского Комитета по банковскому надзору.

В рамках реализации данных подходов осуществляется оценка каждого вида риска (фондового, процентного, валютного) и в целом величины рыночного риска как по методике Банка России (для целей расчета норматива достаточности капитала), так и по внутренней методике ОАО «МСП Банк».

В качестве одного из основных инструментов управления рыночными рисками ОАО «МСП Банк» использует систему лимитов / предельных значений, ограничивающих уровень рисков, в частности:

- целевые параметры объемов активных и пассивных операций,
- общий лимит на объем портфеля ценных бумаг,
- лимит на однородные финансовые инструменты,
- лимит на контрагентов / эмитентов ценных бумаг,
- предельные значения уровня фондового, процентного, валютного риска в процентах от капитала Банка,
- предельная величина разрыва активов и пассивов Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок,
- внутренние лимиты открытой валютной позиции,
- другие лимиты и ограничения.

Важными инструментами системы управления рыночными рисками в ОАО «МСП Банк» являются также диверсификация (активов и пассивов Банка, финансовых инструментов, эмитентов ценных бумаг, валют и т.д.) и стресс-тестирование уровня рыночного риска. Банк на регулярной основе проводит самооценку эффективности управления рыночными рисками в целях принятия необходимых мер по совершенствованию методологической базы их оценки, а также регламентов и процедур взаимодействия органов управления и подразделений в процессе управления рыночным риском.

Фондовый риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими

колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Анализ и оценка уровня фондового риска осуществляется по внутренней методике Банка 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.

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

Для оценки уровня процентного риска – риска возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам ОАО «МСП 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 посредством стресс-тестирования. Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска.

В рамках системы управления валютным риском – риском возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах, в ОАО «МСП Банк» осуществляется прогноз изменения валютной позиции, анализ валютной структуры баланса Банка, оценка валютного риска методом VaR-анализа и методом стресс-тестирования.

При построении бизнес-плана Банком осуществляется прогноз изменения валютной позиции, устанавливаются целевые показатели планируемых к осуществлению операций для достижения сбалансированности структуры активов и пассивов в разрезе валют.

В целом в истекшем году уровень рыночных рисков был адекватен масштабам и характеру деятельности Банка. Предельные значения, установленные в рамках контроля уровня рыночного риска, соблюдались.

В целях оценки и мониторинга уровня операционного риска – риска возникновения у Банка убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, в ОАО «МСП Банк» разработано Положение по управлению операционным риском, в соответствии с которым в Банке реализована комплексная система анализа, оценки и контроля уровня операционного риска. На постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, отслеживается динамика выявленных фактов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

Исходя из анализа данных о выявленных в 2012 году факторах операционного риска, можно сделать вывод о том, что размер возможных потерь от реализации операционного риска незначителен. Операционный риск находится на приемлемом для Банка уровне.

Управление **правовыми рисками** – рисками возникновения у банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, осуществляется в ОАО «МСП Банк» в соответствии с Положением об управлении правовым риском, путем проведения юридической экспертизы всей банковской документации (включая, но, не ограничиваясь, внутренними нормативными актами, правилами и процедурами, договорами, приказами и другой правовой документацией) на предмет соответствия ее действующему законодательству, общепринятой деловой практике и интересам Банка. Результаты такого анализа оформляются в виде заключений и информационно-аналитических справок, а также путем визирования юридической службой вышеуказанных документов, предоставляемых далее на подписание уполномоченным лицам Банка.

В истекшем году уровень правовых рисков был адекватен масштабам и характеру деятельности Банка.

С целью снижения **репутационного риска** – риска возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом, Банк в соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации осуществляет свою деятельность, исходя из принципов прозрачности операций и открытости во взаимоотношениях с контрагентами и экономическим сообществом в целом, проводит взвешенную маркетинговую политику и выстраивает систему внутреннего контроля таким образом, чтобы предотвратить использование Банка для осуществления неправомерных операций.

Банк в своей деятельности оценивает также уровень **стратегического риска** – риска возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка, в соответствии с Положением об организации управления стратегическим риском в ОАО «МСП Банк».

С целью управления стратегическим риском при принятии стратегических решений Банк старается максимально учесть как свои возможности в направлениях, позволяющих ему достичь преимущества перед участниками рынка, так и возможные опасности, которые могут угрожать устойчивости Банка как в связи с внутренними

факторами (например, в связи с недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности и, как следствие, - отсутствием необходимых финансовых, материально-технических, людских и прочих ресурсов), так и в случае изменения внешней среды, то есть изменения макроэкономической ситуации в стране и в мире, изменения конъюнктуры рынка, вызванного экономическими или политическими событиями, изменения политического и/или экономического курса государства (т.е. смена вектора государственных интересов), изменения законодательства и, соответственно, правового поля в той или иной области хозяйствования, в банковском секторе, или в экономике в целом.

В системе управления рисками Банка большое внимание уделяется и управлению **страновым риском**, *то есть риском возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств в силу экономических, политических, социальных и других обстоятельств, связанных с местом нахождения данных контрагентов.*

С этой целью, в соответствии с Положением об организации управления страновым риском в ОАО «МСП Банк», Банком устанавливаются лимиты принятия риска на иностранных контрагентов, осуществляется мониторинг страновых рейтингов, текущей социально – экономической и политической ситуации стран, на которые устанавливаются лимиты, отслеживаются изменения в системе законодательства указанных стран, на ежедневной основе осуществляется контроль за соблюдением утвержденных лимитов.

2.3. Описание кредитного риска (аудировано)

Управление **кредитным риском** в ОАО «МСП Банк» осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей в себя сочетание количественной и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основах.

Управление кредитным риском осуществляется Банком на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Система управления кредитным риском ОАО «МСП Банк» включает в себя строгое соблюдение внутренних процедур и регламентов, определяющих:

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

Целью осуществляемых Банком мероприятий в области управления кредитными рисками является достижение оптимального сочетания технологичности кредитного

процесса и высокого уровня качества кредитного портфеля с приемлемым уровнем кредитного риска.

Работа по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно проводимая ОАО «МСП Банк», направлена, прежде всего, на гармонизацию подходов к оценке кредитных рисков в рамках Группы Внешэкономбанка, в частности, на развитие системы внутренних кредитных рейтингов, переход на унифицированную шкалу внутренних кредитных рейтингов для всех типов контрагентов Банка с учетом рекомендаций Внешэкономбанка, Банка России и Базельского Комитета по банковскому надзору.

2.3.1. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	110 293 132	351 501	97 485 215	386 178
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	1 765 942	73 551	1 155 882	73 708
5.	Объем реструктурированной задолженности	6 085 396	27 728	313 421	0
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	90 962 768	199 575	76 725 352	229 416
6.2	II	14 975 054	48 427	15 474 698	40 518
6.3	III	1 766 781	29 891	2 965 490	40 870
6.4	IV	658 694	0	167 676	0
6.5	V	1 929 835	73 608	2 151 999	75 374
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	108 138 084	644 104	109 536 405	0
7.1	I категории качества	0	0	363 863	0
7.2	II категории качества	11 085 321	38 662	6 626 821	0
8.	Расчетный резерв на возможные потери	3 515 975	X	3 461 883	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	2 886 970	X	2 978 192	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	2 886 970	79 297	2 978 192	81 727
10.1	II	486 750	1 047	275 684	1 085
10.2	III	254 966	4 642	550 509	5 268
10.3	IV	371 738	0	0	0
10.4	V	1 773 516	73 608	2 151 999	75 374

Примечание:

1) В таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, объеме просроченной и реструктурированной задолженности, качестве ссуд, их обеспечения и величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением №254-П, а также аналогичная информация по получению процентов – в соответствии с Положением №283-П;

2) По строке 3 раскрытию подлежат ссуды, предоставленные на условиях лучших по сравнению с другими клиентами.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 01.01.2013 составляет 5,5% (на 01.01.2012 – 0,3%).

Основными видами реструктуризации ссуд являются: изменение графика погашения (продлен срок действия договора) и изменение даты выплаты процентов.

Обеспечение в сумме 97 014 101 тыс.руб. представляет собой права требования и в соответствии с Положением ЦБР №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» не попадают в обеспечение I и II категории качества.

2.3.2. Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, о результатах классификации активов по категориям качества

2.3.2. Активы с просроченными сроками погашения

тыс.рублей

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года								На конец предыдущего года							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			
			В с е г о	В том числе по срокам просрочки				Расчет ный		Фактиче ский	Все го	В том числе по срокам просрочки				Расчет ный	Фактиче ский
				До 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	Свы-ше 180 дней					До 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1.	Ссуды, всего, в том числе:	110 293 132	1 770 820	31 734	1 374	200 170	1 537 542	3 515 975	2 886 970	97 485 215	1 155 882	547	0	44 446	1 110 889	3 461 883	2 978 192
1.1	предоставлен-ные кредиты (займы), размещенные депозиты	102 594 126	1 612 631	31 404	0	198520	1 382 707	3 354 593	2 725 588	93 676 565	963 646	547	0	44 446	918 653	3 264 215	2 780 524
1.2	учтенные векселя	7 540 817	0	0	0	0	0	3 193	3 193	3 590 331	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретен-ным по сделке правам (требования) (уступка требования)	158 189	158 189	330	1 374	1 650	154 835	158 189	158 189	218 319	192 236	0	0	0	192 236	197 668	197 668
1.5	требования по сделкам , связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучател ю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги	573 689	73689	0	0	0	73689	178 689	178 689	781 438	75 889	0	0	0	75 889	181 190	181 190
3.	Прочие требования	457 466	73608	0	0	0	73608	99 947	99 947	627 713	73 708	45	0	0	73 708	134 164	134 164
4.	ИТОГО:	111 324 287	1 918 117	31 734	1 374	200 170	1 684 839	3 794 611	3 165 606	98 894 366	1 305 479	547	0	44 446	1 260 486	3 777 237	3 293 546

Примечание:
1) Пункты 1, 2 и 3 заполняются в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409115;
2) В графах 3 и 11 активы отражаются по балансовой стоимости;
3) В графах 9-10 и 17-18 приводится информация о резервах, сформированных в соответствии Положениями № 254-П и № 283-П.

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2013 составила 1,6% (на 01.01.2012 – 1,2%) от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности, из них: предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты на 2013 год – 1,5 % (на 2012 год – 1,0%), требования по приобретенным по сделке правам (уступка требования) на 2013 год – 0,1% (на 2012 год – 0,2%).

2.4. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами (аудировано).

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2013

тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние орг-ции	Зависимые орг-ции	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2013
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Операции и сделки							
1.	Ссуды, в том числе:	0	2 522 391	0	0	0	0	2 522 391
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	102 305	0	0	0	0	102 305
3.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	200 000	0	0	0	46 000	246 000
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	200 000	0	0	0	46 000	246 000
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
5.	Средства кредитных и некредитных организаций	31 000 000	43 666	0	0	0	3 214	31 046 880
6.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	0	9 000 000
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	1 016 780	0	0	0	0	1 016 780
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 722	126 740	0	0	0	184 249	312 711
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	1 722	0	0	0	0	170 017	171 739
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	126 740	0	0	0	0	126 740

1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	14 232	14 232
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 345 237	1 685	0	0	0	0	2 346 922
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 345 237	0	0	0	0	0	2 345 237
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 685	0	0	0	0	1 685
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 303	1	0	0	0	0	4 304
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	3 166	0	0	0	0	3 166
6.	Комиссионные расходы	53	0	0	0	0	0	53

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2012

тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние орг-ции	Зависимые орг-ции	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2012
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Операции и сделки							
1.	Ссуды, в том числе:	0	596 299	0	0	0	0	596 299
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	5963	0	0	0	0	5963
3.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	200 000	255	0	0	45 000	246 000
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	200 000	0	0	0	46 000	246 000
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
4.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0

	под вложения в ценные бумаги							
5.	Средства кредитных и некредитных организаций	30 000 000	114 159	0	0	0	0	30 114 159
6.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	0	9 000 000
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	778 048	0	0	0	0	778 048
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	707	5 055	0	0	0	0	5 762
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	707	0	0	0	0	0	707
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	5 055	0	0	0	0	5 055
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 391 089	756	0	0	0	0	2 391 845
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 391 089	0	0	0	0	0	2 391 089
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	756	0	0	0	0	756
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 156	0	0	0	0	0	2 156
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	121	0	0	0	0	121
6.	Комиссионные расходы	8	0	0	0	0	0	8

Примечание:

- 1) Таблица составляется на две даты: на конец отчетного года и на конец предыдущего года;
- 2) Заполнение раздела I «Операции и сделки» (за исключением строки 6 «Субординированные кредиты») осуществляется с использованием примерных алгоритмов, приведенных в разработочной таблице для составления бухгалтерского баланса по форме 0409806 без учета резервов на возможные потери, сформированных под соответствующие активы. Информация о резервах на возможные потери заполняется в соответствии с Положениями № 254-П и № 283-П;
- 3) Показатель «Субординированные кредиты» (строка 5 раздела I) определяется в соответствии с подходами, изложенными в пункте 1 порядка составления отчетности по форме 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»;
- 4) Заполнение раздела II «Доходы и расходы» осуществляется с использованием примерных алгоритмов, приведенных в разработочной таблице для составления отчета о прибылях и убытках по форме 0409807.

Операции и сделки

К операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов/обязательств, относятся:

- Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиции в дочерние, зависимые организации, организации, на которые Банк косвенно (через третьих лиц) оказывает существенное влияние) составляют 746 000 тыс.руб., из которых 200 000 тыс.руб. (100%) вложение в дочернюю организацию – ОАО «МСП Лизинг», вложение в другие связанные стороны 45 000 тыс.руб. (6,7%) – ООО «Развитие», 1 000 тыс.руб. (0,2%) – ООО «РВК» и 500 000 тыс.руб.- приобретение паев ЗПИФ прямых инвестиций «МИР», управляющая компания которого, является дочерней организацией ОАО «МСП-Лизинг» (100%).

Номинальная стоимость и процентное выражение в 2012 году не изменились по сравнению с 2011 годом.

- Привлеченные средства кредитных организаций на 01.01.2013 составляют: от головной организации на межбанковском рынке привлечено 40 000 000 тыс.руб., из них 9 000 000 тыс.руб. – субординированный кредит, что составляет 70,2%, и соответственно 15,8% от балансовой стоимости соответствующих обязательств. На расчетном счете дочерней организации остаток на 01.01.2013 составляет 43 666 тыс. руб.(14,2%), на 01.01.2012 – 114 159 тыс.руб. (24,2%).

Доходы и расходы

- Проценты по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, на 01.01.2013 составляет 127 934 тыс.руб. (1,9%), на 01.01.2012 - 5 762 тыс.руб.(0,1%) от общей суммы процентных доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях, и от ссуд клиентам, не кредитным организациям. Таким образом, на 01.01.2013 и 01.01.2012 общая сумма процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях, и от ссуд клиентам, не кредитным организациям, является не существенной (менее 5%).
- Расходы Банка по привлеченным средствам кредитных организаций на 01.01.2013 составляют 2 345 237 тыс.руб. 45,6% от общей суммы процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2012 – 2 391 089 тыс.руб. (60,7%).

2.5. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI ФЗ «Об акционерных обществах» (не аудировано)

№ п/п	Номер договора	Контрагент	Вид сделки	Валюта	Сумма сделки	Процентная ставка (%)	Дата начала	Дата окончания
1	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.150000	13.01.2012	16.01.2012
2	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.150000	16.01.2012	17.01.2012
3	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.150000	17.01.2012	18.01.2012
4	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.500000	18.01.2012	19.01.2012
5	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	100 000 000.00	4.750000	11.04.2012	12.04.2012
6	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	24.04.2012	25.04.2012
7	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.250000	16.05.2012	17.05.2012
8	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	21.05.2012	22.05.2012
9	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.250000	31.05.2012	01.06.2012
10	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.250000	04.06.2012	05.06.2012
11	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.150000	06.07.2012	09.07.2012
12	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	100 000 000.00	5.250000	09.07.2012	10.07.2012
13	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	12.07.2012	13.07.2012
14	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	13.07.2012	16.07.2012
15	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	200 000 000.00	5.750000	26.07.2012	27.07.2012
16	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	285 000 000.00	5.000000	03.08.2012	06.08.2012
17	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.000000	06.08.2012	07.08.2012

18	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	10.08.2012	13.08.2012
19	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	200 000 000.00	5.750000	13.08.2012	14.08.2012
20	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.750000	17.08.2012	20.08.2012
21	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.250000	20.08.2012	21.08.2012
22	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	21.08.2012	22.08.2012
23	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.150000	03.09.2012	04.09.2012
24	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.250000	04.09.2012	05.09.2012
25	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.000000	05.09.2012	06.09.2012
26	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.150000	06.09.2012	07.09.2012
27	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.750000	07.09.2012	10.09.2012
28	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.750000	10.09.2012	11.09.2012
29	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.750000	11.09.2012	12.09.2012
30	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.750000	12.09.2012	13.09.2012
31	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.250000	13.09.2012	14.09.2012
32	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.250000	14.09.2012	17.09.2012
33	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	17.09.2012	18.09.2012
34	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.500000	18.09.2012	19.09.2012
35	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.000000	26.09.2012	27.09.2012
36	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	100 000 000.00	6.000000	28.09.2012	01.10.2012

37	14-ГС- 267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	04.10.2012	05.10.2012
38	14-ГС- 267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.000000	09.10.2012	10.10.2012
39	14-ГС- 267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.500000	17.10.2012	18.10.2012
40	14-ГС- 267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	200 000 000.00	6.350000	31.10.2012	01.11.2012
41	14-ГС- 267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	100 000 000.00	6.000000	06.12.2012	07.12.2012
42	14-ГС- 267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.000000	28.12.2012	29.12.2012
43	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	400 000 000.00	4.250000	24.02.2012	27.02.2012
44	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.150000	16.03.2012	19.03.2012
45	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.200000	19.03.2012	20.03.2012
46	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	10 000 000.00	0.200000	28.03.2012	29.03.2012
47	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	10 000 000.00	0.200000	29.03.2012	30.03.2012
48	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	10 000 000.00	0.200000	29.03.2012	30.03.2012
49	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	10 000 000.00	0.200000	30.03.2012	02.04.2012
50	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	10 000 000.00	0.200000	30.03.2012	02.04.2012
51	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.200000	12.04.2012	13.04.2012
52	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.350000	18.05.2012	21.05.2012
53	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.000000	28.05.2012	29.05.2012
54	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.000000	28.05.2012	29.05.2012
55	14-ГС- 138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	22 000 000.00	0.300000	04.06.2012	05.06.2012

56	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	440 000 000.00	6.750000	07.06.2012	08.06.2012
57	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.200000	15.06.2012	18.06.2012
58	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.200000	19.06.2012	20.06.2012
59	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.150000	21.06.2012	22.06.2012
60	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	USD	21 000 000.00	0.300000	26.06.2012	27.06.2012
61	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	150 000 000.00	5.000000	06.07.2012	09.07.2012
62	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.150000	10.07.2012	11.07.2012
63	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	350 000 000.00	5.700000	12.07.2012	13.07.2012
64	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	5.500000	20.07.2012	23.07.2012
65	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	5.600000	27.07.2012	30.07.2012
66	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	800 000 000.00	5.750000	06.08.2012	07.08.2012
67	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.200000	16.08.2012	17.08.2012
68	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	USD	17 000 000.00	0.200000	17.08.2012	20.08.2012
69	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.180000	22.08.2012	23.08.2012
70	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.220000	31.08.2012	04.09.2012
71	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	5.750000	08.10.2012	09.10.2012
72	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	380 000 000.00	6.150000	23.10.2012	24.10.2012
73	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	6.050000	02.11.2012	06.11.2012
74	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.150000	08.11.2012	09.11.2012

75	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.180000	09.11.2012	13.11.2012
76	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	12 000 000.00	0.180000	09.11.2012	13.11.2012
77	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.150000	14.11.2012	15.11.2012
78	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.150000	15.11.2012	16.11.2012
79	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.130000	16.11.2012	19.11.2012
80	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	610 000 000.00	6.000000	19.11.2012	20.11.2012
81	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.130000	20.11.2012	21.11.2012
82	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.140000	21.11.2012	23.11.2012
83	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.140000	21.11.2012	23.11.2012
84	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	30 000 000.00	0.150000	26.11.2012	27.11.2012
85	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	30 000 000.00	0.250000	27.11.2012	28.11.2012
86	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	30 000 000.00	0.180000	28.11.2012	29.11.2012
87	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	17 000 000.00	0.180000	28.11.2012	29.11.2012
88	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	30 000 000.00	0.170000	04.12.2012	05.12.2012
89	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	35 000 000.00	0.170000	06.12.2012	07.12.2012
90	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	200 000 000.00	5.250000	06.12.2012	07.12.2012
91	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	35 000 000.00	0.170000	07.12.2012	10.12.2012
92	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	35 000 000.00	0.170000	10.12.2012	11.12.2012
93	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.170000	11.12.2012	12.12.2012

94	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	660 000 000.00	6.250000	11.12.2012	12.12.2012
95	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.170000	12.12.2012	13.12.2012
96	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	5 000 000.00	0.170000	12.12.2012	13.12.2012
97	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	5.750000	12.12.2012	13.12.2012
98	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	280 000 000.00	6.000000	13.12.2012	14.12.2012
99	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.250000	18.12.2012	19.12.2012
100	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.200000	20.12.2012	21.12.2012
101	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.230000	24.12.2012	26.12.2012
102	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	350 000 000.00	5.850000	25.12.2012	26.12.2012
103	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.220000	26.12.2012	27.12.2012
104	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	17 000 000.00	0.220000	26.12.2012	27.12.2012
105	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	45 000 000.00	0.250000	28.12.2012	09.01.2013
106	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	120 000 000.00	4.750000	29.12.2012	09.01.2013

№ п/п	Номер договора	Контрагент	Курс	Покупка			Продажа			Дата сделки
				Вал.	Сумма	Дата покупки	Вал.	Сумма (продажа)	Дата продажи	
1	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.5242000	RUB	295 242 000.00	14.03.2012	USD	10 000 000.00	14.03.2012	13.03.2012
2	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.5000000	USD	5 000 000.00	14.03.2012	RUB	147 500 000.00	14.03.2012	14.03.2012

3	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.5040000	RUB	295 040 000.00	15.03.2012	USD	10 000 000.00	15.03.2012	14.03.2012
4	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.3400000	USD	10 000 000.00	16.03.2012	RUB	293 400 000.00	16.03.2012	16.03.2012
5	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.3522000	RUB	293 522 000.00	19.03.2012	USD	10 000 000.00	19.03.2012	16.03.2012
6	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.2245000	RUB	292 245 000.00	20.03.2012	USD	10 000 000.00	20.03.2012	19.03.2012
7	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.2550000	RUB	146 275 000.00	23.03.2012	USD	5 000 000.00	23.03.2012	22.03.2012
8	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.2550000	RUB	146 275 000.00	23.03.2012	USD	5 000 000.00	23.03.2012	22.03.2012
9	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	31.3344000	USD	10 000 000.00	31.10.2012	RUB	313 344 000.00	31.10.2012	31.10.2012
10	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	31.3400000	RUB	313 400 000.00	01.11.2012	USD	10 000 000.00	01.11.2012	31.10.2012
11	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9000000	USD	10 000 000.00	24.01.2012	RUB	309 000 000.00	24.01.2012	24.01.2012
12	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9046000	RUB	309 046 000.00	25.01.2012	USD	10 000 000.00	25.01.2012	24.01.2012
13	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.8600000	USD	15 000 000.00	14.02.2012	RUB	447 900 000.00	14.02.2012	13.02.2012
14	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.4600000	USD	20 000 000.00	24.02.2012	RUB	589 200 000.00	24.02.2012	24.02.2012
15	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.4703000	RUB	589 406 000.00	27.02.2012	USD	20 000 000.00	27.02.2012	24.02.2012
16	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.5000000	RUB	177 000 000.00	13.03.2012	USD	6 000 000.00	13.03.2012	13.03.2012
17	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.5041000	USD	6 000 000.00	14.03.2012	RUB	177 024 600.00	14.03.2012	13.03.2012
18	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.5242000	RUB	442 863 000.00	14.03.2012	USD	15 000 000.00	14.03.2012	13.03.2012
19	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.2900000	USD	20 000 000.00	03.04.2012	RUB	585 800 000.00	03.04.2012	03.04.2012
20	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.2900000	USD	10 000 000.00	03.04.2012	RUB	292 900 000.00	03.04.2012	03.04.2012
21	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.2946000	RUB	292 946 000.00	04.04.2012	USD	10 000 000.00	04.04.2012	03.04.2012

22	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.3045000	RUB	606 090 000.00	16.05.2012	USD	20 000 000.00	16.05.2012	15.05.2012
23	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9475000	USD	10 000 000.00	17.05.2012	RUB	309 475 000.00	17.05.2012	16.05.2012
24	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.9300000	USD	20 000 000.00	31.05.2012	RUB	658 600 000.00	31.05.2012	31.05.2012
25	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.5400000	USD	15 000 000.00	03.07.2012	RUB	488 100 000.00	03.07.2012	03.07.2012
26	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.5496000	RUB	488 244 000.00	05.07.2012	USD	15 000 000.00	05.07.2012	03.07.2012
27	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.6000000	USD	20 000 000.00	26.07.2012	RUB	652 000 000.00	26.07.2012	26.07.2012
28	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.8200000	USD	10 000 000.00	24.08.2012	RUB	318 200 000.00	24.08.2012	24.08.2012
29	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.3200000	USD	20 000 000.00	30.08.2012	RUB	646 400 000.00	30.08.2012	30.08.2012
30	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.3247000	RUB	323 247 000.00	31.08.2012	USD	10 000 000.00	31.08.2012	30.08.2012
31	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.5300000	USD	15 000 000.00	31.08.2012	RUB	487 950 000.00	31.08.2012	31.08.2012
32	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.5500000	RUB	162 750 000.00	31.08.2012	USD	5 000 000.00	31.08.2012	31.08.2012
33	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.5379000	RUB	325 379 000.00	04.09.2012	USD	10 000 000.00	04.09.2012	31.08.2012
34	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.1800000	USD	10 000 000.00	06.09.2012	RUB	321 800 000.00	06.09.2012	06.09.2012
35	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.1847000	RUB	482 770 500.00	07.09.2012	USD	15 000 000.00	07.09.2012	06.09.2012
36	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.0100000	USD	25 000 000.00	07.09.2012	RUB	800 250 000.00	07.09.2012	07.09.2012
37	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.9927000	RUB	959 781 000.00	10.09.2012	USD	30 000 000.00	10.09.2012	07.09.2012
38	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9500000	USD	25 000 000.00	16.10.2012	RUB	773 750 000.00	16.10.2012	16.10.2012
39	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9552000	RUB	773 880 000.00	17.10.2012	USD	25 000 000.00	17.10.2012	16.10.2012
40	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.2100000	RUB	468 150 000.00	25.10.2012	USD	15 000 000.00	25.10.2012	25.10.2012

41	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.5049000	RUB	315 049 000.00	09.11.2012	USD	10 000 000.00	09.11.2012	08.11.2012
42	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.5059000	RUB	157 529 500.00	09.11.2012	USD	5 000 000.00	09.11.2012	08.11.2012
43	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.6900000	USD	25 000 000.00	15.11.2012	RUB	792 250 000.00	15.11.2012	15.11.2012
44	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.6900000	RUB	475 350 000.00	15.11.2012	USD	15 000 000.00	15.11.2012	15.11.2012
45	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.6600000	RUB	158 300 000.00	15.11.2012	USD	5 000 000.00	15.11.2012	15.11.2012
46	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.7000000	USD	25 000 000.00	16.11.2012	RUB	792 500 000.00	16.11.2012	16.11.2012
47	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.6754000	RUB	633 508 000.00	20.11.2012	USD	20 000 000.00	20.11.2012	19.11.2012
48	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.4000000	USD	10 000 000.00	20.11.2012	RUB	314 000 000.00	20.11.2012	20.11.2012
49	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.4054000	RUB	314 054 000.00	21.11.2012	USD	10 000 000.00	21.11.2012	20.11.2012
50	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9400000	USD	20 000 000.00	03.12.2012	RUB	618 800 000.00	03.12.2012	30.11.2012
51	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.7200000	USD	10 000 000.00	11.12.2012	RUB	307 200 000.00	11.12.2012	11.12.2012
52	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.6400000	RUB	275 760 000.00	13.12.2012	USD	9 000 000.00	13.12.2012	12.12.2012

В совершении вышеперечисленных сделок Банка с ОАО «Возрождение» и ОАО «Россельхозбанк» признан заинтересованным член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк» Эскиндаров Алексей Мухадинович, отец которого Эскиндаров Мухадин Абдурахманович является членом Совета директоров указанных контрагентов.

При заключении Банком в 2012 году сделок с заинтересованностью, требования законодательства, регламентирующие порядок одобрения сделок указанной категории, были соблюдены.

2.6. Перечень, совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершении которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок (не аудировано)

В 2012 году у Банка отсутствовали сделки, признаваемые крупными, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

2.7. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (аудировано)

2.7.1. Условные обязательства кредитного характера

тыс.рублей			
№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
1	2	3	4
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т. ч. по категориям качества	19 686 800	6 971 840
1.1	I	17 509 453	5 624 854
1.2	II	1 657 271	1 260 369
1.3	III	519 773	86 617
1.4	IV	0	0
1.5	V	304	0
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям, всего, в том числе по категориям качества:	138 776	44 454
2.1	II	42 637	26 424
2.2	III	95 835	18 030
2.3	IV	0	0
2.4	V	304	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч. по категориям качества	11 675 274	6 225 000
3.1	I	11 675 274	6 225 000
3.2	II	0	0
3.3	III	0	0
3.4	IV	0	0
3.5	V	0	0
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам, всего, в том числе по категориям качества:	0	0
4.1	II	0	0
4.2	III	0	0
4.3	IV	0	0
4.4	V	0	0

На отчетную дату и на конец предыдущего отчетного периода по выданным Банком гарантиям и поручительствам, резерв не формировался, так как данные внебалансовые обязательства относятся к первой категории качества.

На отчетную дату и на конец предыдущего отчетного периода у Банка нет выпущенных авалей и акцептов, прочих инструментов.

2.7.2. Срочные сделки

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	На конец отчетного года			На конец предыдущего года		
		Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом	0	0	0	1 217 017	1 216 970	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	1 217 017	1 216 970	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в т.ч. с базисным активом	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в т.ч. с базисным активом	0	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0	0

На отчетную дату и на конец предыдущего отчетного периода у Банка отсутствуют срочные (беспоставочные) сделки.

2.8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (аудировано)

К основному управленческому персоналу Банк относит:

- Председателя Правления Банка;
- Членов Правления;
- Заместителей Председателя Правления;
- Главного бухгалтера.

Списочная численность персонала на 31.12.2012 – 365 человек, из них:

Численность основного управленческого персонала – 10 человек.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата краткосрочного вознаграждения в соответствии с трудовым соглашением и включает в себя:

- заработную плату за истекший месяц;
- ежемесячную/ежеквартальную премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка;

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

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу отсутствуют.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	2011 год Размер вознаграждения, руб.	на 2012 Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
Правление Банка		
Заработная плата	34 786 226	38 652 443
Премия	1 683 333	4 275 000
Оплата отпуска	5 763 903	9 373 159
Материальная помощь	7 095 000	7 095 000
Прочие выплаты	0	0
Годовая премия за 2011 год	21 553 292	0
Годовая премия за 2012 год	35 820 000	977 886
Страховые взносы	686 567	6 516 276
ИТОГО:	107 388 322	66 889 763
Прочий ключевой управленческий персонал		
Заработная плата	17 903 653	24 970 662
Премия	9 139 059	14 203 269
Оплата отпуска	2 873 785	4 776 032
Материальная помощь	0	280 000
Прочие выплаты	735 000	0
Годовая премия	19 596 667	18 210 000
Страховые взносы	887 877	7 095 065
ИТОГО:	51 136 042	69 535 028
Наблюдательный совет		
Вознаграждение за 2011 год	0	4 000 000
ИТОГО:	0	4 000 000
ВСЕГО:	158 524 364	140 424 792

Вознаграждение за 2011 год членам Наблюдательного совета выплачено в I полугодии 2012 года.

В I полугодии 2012 года выплачено вознаграждение членам Ревизионной комиссии за 2011 год в размере 2 000 000 руб.

2.9. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка, о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы (аудировано)

Уставом Банка предусмотрено, что чистая прибыль может быть направлена на выплату дивидендов и формирование фондов Банка (резервного фонда, фонда накопления на капитальные вложения, фонда социального развития и материального поощрения).

По итогам деятельности за 2012 год Банк планирует направить чистую прибыль в резервный фонд. Дивиденды по акциям ОАО «МСП Банк» в 2013 году выплачивать не планируется.

2.10. Сведения о прекращении деятельности (об отсутствии прекращенных видов деятельности) (аудировано)

В 2012 году у Банка отсутствуют прекращённые виды деятельности.

2.11. Информация (если это применимо) о разводненной прибыли (об убытке) на акцию Банка (аудировано)

Банком не выпускались ценные бумаги и не заключались договора купли-продажи собственных акций, которые могли бы привести к разводнению прибыли (убытка).

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса (аудировано)

В течение 2012 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-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.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка в 2012 году не изменились по сравнению с принципами и методами оценки и учета отдельных статей баланса Банка, используемых в 2011 году:

Глава А. Балансовые счета

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации. Ведение и учет кассовых операций Банком осуществляется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте, незавершенные расчеты кредитной организации, средства в Расчетном центре ОРЦБ, суммы задолженности брокеров, а также обязательные резервы в ЦБ РФ.

В состав обязательств Банка включаются свободные остатки кредитных организаций – корреспондентов в Банке (счета «Лоро»), средства клиентов по незавершенным операциям, средства зачисленные участнику по итогам торгов на секторе ОРЦБ, резервы на возможные потери.

Учет средств ведется в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Межбанковские кредиты и депозиты

В ходе своей деятельности Банк размещает средства в других кредитных организациях и привлекает средства других кредитных организаций на разные сроки.

В составе активов Банка учитываются предоставленные кредиты. Аналитический учет ведется в разрезе договоров. На счетах учета второго порядка кредиты учитываются по срокам договоров.

В составе активов Банка имеются остатки по предстоящим поступлениям в виде процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств по межбанковским кредитам.

В составе обязательств Банка учитываются кредиты, полученные от кредитных организаций и Банка России, предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением межбанковских кредитов.

При формировании резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности Банк руководствовался положением «О порядке установления, использования и контроля лимитов на проведение межбанковских операций с контрагентами – кредитными организациями и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 547-П от 02 июля 2012 года.

Операции с клиентами

К операциям с клиентами относятся активные и пассивные операции с клиентами, кроме межбанковских операций.

По состоянию на 1 января 2013 года в составе активов Банка учитываются кредиты, предоставленные финансовым организациям, организациям различных организационно-правовых форм, расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, требования по получению процентов.

Кредитный портфель Банка состоит из кредитов, предоставленных коммерческим и некоммерческим организациям, находящимся в федеральной, государственной собственности, негосударственным финансовым и коммерческим организациям.

Бухгалтерское оформление размещаемых денежных средств, отражение основного долга и начисленных процентов на счета по учету просроченной задолженности осуществляется в соответствии с законодательными актами ЦБ РФ.

Банк на регулярной основе информирует клиентов о предстоящих платежах, о наличии просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и начисленным, но не полученным в срок процентам.

При формировании резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренним

Порядком определения категории качества ссуды и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности корректируется:

- При изменении суммы основного долга в связи с погашением или выдачей кредита (части кредита) в день изменения размера ссудной задолженности;
- При изменении суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю ежемесячно, на первое число месяца, следующего за отчетным;
- При изменении категории качества ссуды в связи с изменением финансового положения клиента или изменением обслуживания долга по ссуде при возникновении соответствующих оснований.

Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

В составе обязательств Банка учитываются средства на счетах клиентов, средства в расчетах, депозиты организаций, резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, обязательства по прочим операциям, обязательства по уплате процентов.

Проценты начисляются в учете по фиксированной и плавающей ставке. Комиссионные доходы взимаются и уплачиваются в соответствии с утвержденными Банком тарифами.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2012 году осуществлялся в соответствии с приложением № 11 к Положению ЦБ РФ «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П и в соответствии с учетной политикой Банка.

На балансе Банка числятся вложения в долговые обязательства и векселя кредитных организаций, прочие долговые обязательства резидентов и нерезидентов, накопленный ПКД (процентный купонный доход), дисконт, положительные и отрицательные разницы, возникающие при переоценке ценных бумаг, затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, акции дочерних и зависимых организаций и средства, внесенные в уставные капиталы организаций.

В составе обязательств Банка учитываются выпущенные векселя.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам формируются в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Резервы по учтенным векселям формируются в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке установления, использования и контроля лимитов на проведение межбанковских операций с контрагентами – кредитными организациями и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости

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

В качестве основы для определения текущей (справедливой) стоимости по эмиссионным ценным бумагам, допущенным к обращению на ОРЦБ, признается рыночная цена, рассчитанная организатором торговли.

Если рыночная цена по итогам торгового дня отсутствует (нет достаточного количества сделок, не рассчитывается организатором торгов, информация отсутствует), то в качестве основы для определения текущей (справедливой) стоимости могут признаваться следующие цены, перечисленные в порядке очередности их признания:

- средневзвешенная цена заключенных сделок по данной бумаге, рассчитанная организатором торговли по итогам торгового дня;
- цена последней сделки по итогам торгового дня;
- последняя цена спроса по итогам торгового дня.

В качестве основы для определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, признается средняя цена спроса на ценную бумагу в текущем дне.

В случае отсутствия вышеуказанной информации по ценной бумаге в текущем дне, основой для определения текущей (справедливой) стоимости может служить рыночная цена, средневзвешенная цена, цена последней сделки или последнего спроса, определенные за предыдущие торговые дни, при условии, что с момента определения указанных цен и до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий рынка ценных бумаг или эмитента.

Если же указанные экономические условия изменились, то эти изменения отражаются в текущей (справедливой) стоимости в той мере, в какой такие изменения оказали влияние на аналогичные финансовые инструменты. В случае отсутствия аналогов, влияние изменений экономических условий определяется экспертным путем.

Информацию о ценах и затратах Банк получает из наиболее предпочтительных источников:

- рынков или контрагентов (биржи, дилера, брокера и т.п.), к которым Банк имеет наиболее благоприятный доступ. Если таких источников несколько, то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается информация от того источника, который больше всего удовлетворяет нижеуказанным требованиям в порядке уменьшения их приоритета:

- наиболее поздняя дата информации;
- наибольший объем операций с данной ценной бумагой.

Если эмиссионная ценная бумага была приобретена на первичном рынке, то до регистрации итогов выпуска за основу для определения текущей (справедливой) стоимости берется цена покупки данной ценной бумаги при первичном размещении.

Переоценка ценных бумаг

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

Переоценка производится:

- Ежемесячно в последний рабочий день по всем ценным бумагам, подлежащим переоценке;
- В течение месяца при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента). Переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) в дату совершения операций с данной ценной бумагой (ценной бумагой данного эмитента);

В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 5%, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценка ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" относится на счета по учету доходов и расходов от переоценки. Переоценка ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи" относится на счета по учету добавочного капитала.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

В соответствии с Учетной политикой Банка при реализации ценных бумаг учет финансовых результатов с 1 января 2008 года осуществляется по методу ФИФО – при выбытии (реализации) ценных бумаг оценка себестоимости выбывающих вложений производится по стоимости первых по времени зачисления ценных бумаг. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

На счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» учитываются расчеты по хозяйственным операциям Банка, с работниками, участниками Банка, с бюджетом и по другим операциям.

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам ведутся на отдельных лицевых счетах по каждому виду налога. Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

На счетах №№60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и на счетах №№60313, 60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям» учитываются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты ценностей, услуг. В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, покупателя.

На счетах №60322 «Расчеты с прочими кредиторами», №60323 «Расчеты с прочими дебиторами» осуществляется учет расчетов по хозяйственным операциям, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по

каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Не допускается отнесение сумм на затраты минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами.

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

Списание дебиторской, кредиторской задолженности осуществляется по истечении срока исковой давности в случае невозможного взыскания по решению суда. Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности формируются в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Средства и имущество (в части собственных основных средств и нематериальных активов)

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью не менее 40 тыс. руб., используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся также капитальные затраты в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление и др.

В соответствии с Учетной политикой Банка группа однородных объектов основных средств «Здания, сооружения» учитывается по переоцененной текущей (восстановительной) стоимости.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, установленной договором аренды. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

На счетах №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов» учитываются суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям, относятся:

- суммы арендной платы;
- суммы абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы за сопровождение программных продуктов;
- суммы подписки на периодические издания;
- расходы на долговременную рекламу;
- другие аналогичные расходы;

Бухгалтерский учет на указанных счетах осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

Платежи за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности (кроме относимых к нематериальным активам), производимые в виде предварительной оплаты, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора (срока пользования объектом, указанного в договоре). Если срок пользования указанными объектами не определен договором, то такой срок определяется экспертным путем.

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора. В целях достоверного и детализированного учета расчетов по доходам и расходам будущих периодов используется «Рабочий план по счетам доходов и расходов будущих периодов», установленный Учетной политикой Банка.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован за счет 16 639 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

Источником формирования добавочного капитала является прирост стоимости имущества при переоценке.

В Банке создан резервный фонд в размере 2 234 441 тыс.руб. Размер отчислений в резервный фонд устанавливается решением годового общего собрания акционеров.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом с начала года. Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат деятельности Банка. Распределение чистой прибыли (балансовая прибыль за минусом налога на прибыль) производится в соответствии с решением годового общего собрания акционеров. Чистая прибыль направляется на выплату дивидендов акционерам Банка, пополнение фондов Банка, а также на другие цели, определенные собранием.

Глава В. Внебалансовые счета

В разделе «Расчетные операции и документы» банком задействованы счета по учету расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, расчетных документов, не оплаченных в срок, расчетов по обязательным резервам, разных ценностей и документов.

Остатки по всем счетам раздела «Кредитные и лизинговые операции» свидетельствуют о разнообразии видов обеспечения, принимаемого Банком для осуществления операций по кредитованию своих клиентов. Банк также выступает поручителем и гарантом обязательств своих клиентов.

Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Глава Г. Срочные сделки

На активных счетах в главе «Г» баланса Банка учитываются требования, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также отрицательные нереализованные курсовые разницы (расходы) по заключенным сделкам.

На пассивных счетах учитываются обязательства, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также положительные нереализованные курсовые разницы (доходы) по заключенным сделкам.

В отчетном периоде Банк осуществлял срочные сделки со всеми видами базисных активов, с которыми он имеет право работать на основании лицензий Банка России.

Банк формирует резервы на возможные потери по срочным сделкам в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери в следующем порядке:

- в день заключения срочной сделки формируется профессиональное суждение о размере риска по срочным сделкам, определяется категория качества и размер резерва, необходимый к формированию.
- по состоянию на отчетную дату ежемесячно осуществляется мониторинг уровня риска и корректировка созданных по срочным сделкам резервов.

Учет резервов на возможные потери по срочным сделкам осуществляется по каждому элементу расчетной базы в разрезе отдельных сделок.

Глава Д. Счета Депо

В отчетном периоде Банк осуществлял депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих Банку. При этом в указанном периоде депозитарному учету подлежали как эмиссионные, так и неэмиссионные ценные бумаги.

Ценные бумаги на счетах Депо учитываются по принципу двойной записи: по пассивным счетам депо – в разрезе владельцев и по активным счетам депо - в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете Банка отражена дважды: один раз на пассивном счете депо-счете депонента и второй раз на активном счете депо-счете места хранения.

Депозитарный учет эмиссионных и неэмиссионных бумаг Банком осуществлялся в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ о порядке ведения депозитарных операций с ценными бумагами.

В течение 2012 года факты неприменения правил бухгалтерского учета, отсутствовали.

Прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» не предполагается.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка (аудировано)

В 2012 году изменения в Учетную политику Банка не вносились. Последние изменения в Учетную политику Банка на 2012 год были внесены в конце 2011 года:

- глава «Недвижимость, временно, не используемая в основной деятельности»: определение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; критерии профессионального суждения о классификации такой недвижимости, и бухгалтерский учет этой недвижимости.
- глава «Учет производных финансовых инструментов (ПФИ)»: определение ПФИ; бухгалтерский учет ПФИ; дата первоначального признания; справедливая стоимость ПФИ; критерии признания рынка неактивным; методы оценки справедливой стоимости ПФИ при неактивном рынке.

Внесенные изменения не влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса (не аудировано)

В результате инвентаризации статей баланса Банка по состоянию на 01.11.2012, проведенной в соответствии с Приказом № 167 от 26.10.2012 и Приказом № 172 от 31.10.2012, излишков, недостач и потерь от порчи имущества не выявлено.

В результате ревизии ценностей сейфовой комнаты Банка по состоянию на 01.01.2013, проведенной в соответствии с Приказом № 167 от 26.10.2012 и Приказом № 172 от 31.10.2012, излишков и недостач не выявлено; находящиеся в сейфовой комнате ценности соответствуют данным аналитического учета, остаткам, числящимся в книге учета денежной наличности и других ценностей, и данным баланса Банка по состоянию на 01.01.2013.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (аудировано)

Дебиторская и кредиторская задолженность на 01.01.2013 составила 271 213 тыс.руб. и 20 002 тыс.руб. соответственно (на 01.01.2012 – 335 640 тыс.руб.и 14 644 тыс.руб.).

Резервы на возможные потери, созданные под дебиторскую задолженность на 01.01.2013, составили 26 332 тыс.руб.(на 01.01.2012 – 52 437 тыс.руб.).

Ожидаемый срок погашения дебиторской задолженности на 01.01.2013 составляет, в основном, период до 90 дней. Кредиторская задолженность на 01.01.2013 составляет в основном, период до 30 дней. Просроченная задолженность по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами отсутствует.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (аудировано)

Номер п/п	Операция	Влияние на финансовый
--------------	----------	--------------------------

		результат/величину собственных средств, тыс.руб.
1	Прибыль до налогообложения до корректирующих событий после отчетной даты	479 767
2	Изменение финансовых результатов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций и(или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в соответствии с п.2.4. Указания № 2089-У.	28
	Итого влияние на прибыль до налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты	479 795
3	Налог на прибыль до корректирующих событий после отчетной даты	165 291
4	Корректировка начисления по налогу на прибыль за 2012 год	- 30 236
	Итого влияние на налог на прибыль корректирующих событий после отчетной даты	135 055
	Финансовый результат 2012 года	344 740

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

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты (аудировано)

К некорректирующим событиям после отчетной даты, свидетельствующим о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета относится досоздание резервов:

по кредитной организации в связи с отзывом лицензии в размере 275 707 тыс.руб.,
по заемщику юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией в
размере 28 372 тыс.руб.

Других некорректирующих событий после отчетной даты нет.

4. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ЗАО «Интерфакс» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>), используемых Банком для раскрытия информации, после утверждения годового отчета акционером Банка.