

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**ОАО «МСП Банк»**  
за 2013 год  
Март 2014 г.

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «МСП Банк» за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках):	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	12
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	14
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	16

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру ОАО «МСП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «МСП Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (отчета о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках) в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации (пункты 1.1, 1.2, 2.1.1, 2.1.2, 2.2, 2.3, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 3).

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

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «МСП Банк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

### **Прочие сведения**

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

А.В. Сорокин  
Партнер  
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

28 марта 2014 г.

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739108649.  
Местонахождение: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.  
Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	702934	282239
2.1	Обязательные резервы	128195	75448
3	Средства в кредитных организациях	17009	84882
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3440784	2716755
5	Чистая осудная задолженность	121381807	107606162
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816999	641000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	200000	200000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	432515	1270214
9	Прочие активы	611516	748655
10	Всего активов	127403564	113349907
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14900000	18565395
12	Средства кредитных организаций	62210664	56961174
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	604563	307700
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	26400000	15500000
16	Прочие обязательства	1008611	555157
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	135789	138776
18	Всего обязательств	105259627	92028202
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	17181000	16639000

120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	2579181	2234441
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-757	0
124	Переоценка основных средств	0	769226
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2103524	1334298
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	280989	344740
127	Всего источников собственных средств	22143937	21321705
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	13756074	19867829
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6260945	11675274
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

М.П.

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Степанов В.Б.



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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛКАХ И УБЫЛКАХ  
за 2013 год

Кредитной организации  
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ ОАО "МСП Банк"

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

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

Номер   строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8948212	6799838
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7184818	5007874
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1453607	1612773
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	309787	179191
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6774898	5138772
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5222470	4291572
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	110766	32948
2.3	По выданным долговым обязательствам	1441662	814252
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2173314	1661066
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-79188	93653
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	29271	2433
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2094126	1754719
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-51365	18743
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	199467	139749
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-207083	431052
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	348738	-367959
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	30856	23917
13	Комиссионные расходы	57436	9251
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	2500
16	Изменение резерва по прочим потерям	-285411	-62534



17	Прочие операционные доходы	254748	82427
18	Чистые доходы (расходы)	2326640	2013363
19	Операционные расходы	1620188	1435709
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	706452	577654
21	Начисленные (уплаченные) налоги	425463	232914
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	280989	344740
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	280989	344740

Председатель Правления

Крюков С.П.

М.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.



## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ ОАО "МСП Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	29802575.0	1128540	30931115.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	16639000.0	542000	17181000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	16639000.0	542000	17181000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2234441.0	344740	2579181.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1692576.0	679251	2371827.0
1.5.1	прошлых лет	1384242.0	-36406	1347836.0
1.5.2	отчетного года	308334.0	715657	1023991.0
1.6	Нематериальные активы	1019.0	-126	893.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	9000000.0	0	9000000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	22.7	X	22.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3304382.0	89705	3394087.0
4.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности	2966267.0	79150	3045417.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	199339.0	13542	212881.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	138776.0	-2987	135789.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисления) резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8346903, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2188327;

1.2. изменения качества ссуд 5696552;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 462024.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8267753, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 37;

2.2. погашения ссуд 3138290;

2.3. изменения качества ссуд 5009719;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 119707

Председатель Правления

Крюков С.П.

М.П.

Главный бухгалтер

Васильев В.Б.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации  
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ ОАО "МСП Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	22.9	22.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	85.1	93.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	254.7	68.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	93.6	98.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.5 Минимальное 0.0	Максимальное 23.0 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	251.5	265.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.2
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

При расчете норматива достаточности капитала Банка, в целях снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производных финансовых инструментов, используется подход, отраженный в п.2.3 инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4, Банком принято решение о не включении в расчет показателей Овм\*, Овт\* и О\*.

Данная информация доведена до Банка России в письменной форме.

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

М.П.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

Кредитной организации  
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ ОАО "МСП Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	483461	1115140
1.1.1	Проценты полученные	8937152	6813469
1.1.2	Проценты уплаченные	-6474404	-4788815
1.1.3	Комиссии полученные	30856	24877
1.1.4	Комиссии уплаченные	-57436	-9251
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	147299	122150
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-207083	431052
1.1.8	Прочие операционные доходы	68446	80793
1.1.9	Операционные расходы	-1551116	-1393088
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-410253	-166047
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1259649	-3833603
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-52747	385538
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-709470	-1369648
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-12959103	-13511201
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	67742	-84940
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-3665395	9795395

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4663813	-7106738
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	296863	-164074
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10900000	7781311
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	198648	440754
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-776188	-2718463
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-13967905	-15942962
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13792731	16111644
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	57	-397
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	206691
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-490285	-51383
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1168344	3806
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	502942	327399
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	542000	1979000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	542000	1979000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	31321	-287000
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	300075	-699064
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	291673	990737
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	591748	291673

Председатель Правления

С.П. Крюков

Главный бухгалтер

М.П.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО  
ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ  
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(ОАО «МСП БАНК») за 2013 год**



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(ОАО «МСП БАНК») за 2013 год**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<i>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</i>	<i>3</i>
<i>2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА</i>	<i>18</i>
<i>3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (АУДИРОВАНО)</i>	<i>37</i>
<i>4. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ</i>	<i>47</i>

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(ОАО «МСП БАНК») за 2013 год**

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**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 14 сентября 2012 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 1 января 2014 и 2013 года составляло, соответственно, 391 и 365 человек.

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

По состоянию на 1 января 2014 года Банк является материнской компанией банковской (консолидированной) группы, в состав которой входит открытое акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Лизинг»), удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку, составляет 100%.

### 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:

№ п/п	Наименование	Направление	Описание
1	ФИМ – Целевой	Банки-партнеры	Финансирование на цели реализации инновационных, модернизационных и энергоэффективных сделок
2	ФИМ – Целевой для БВР	Банки-партнеры	Финансирование на цели реализации инновационных, модернизационных и энергоэффективных сделок через банки-партнеры с высоким рейтингом
3	МСП – Маневр	Банки-партнеры	Финансирование на цели реализации модернизационных проектов
4	МСП – Идея	Банки-партнеры	Финансирование субъектов МСП, реализующих инновационные проекты
5	МСП Балтика	Банки-партнеры	Финансирование инновационных, модернизационных или энергоэффективных проектов в северо-западном регионе
6	Рефинансирование неторгового сектора	Банки-партнеры	Финансирование неторговых субъектов МСП в соответствии с установленными региональными квотами
7	МСП – Стимул	Банки-партнеры	Кредитование неторгового сектора при условии участия банка-партнера собственными средствами ( $\geq 50\%$ суммы кредита) в рамках региональных лимитов
8	МСП – Стимул Плюс	Банки-партнеры	Кредитование неторгового сектора при условии участия банка-партнера собственными средствами ( $\geq 100\%$ суммы кредита) в рамках региональных лимитов
9	МСП – Региональный рост	Банки-партнеры	Финансирование на территории моногородов, территориях, пострадавших от ЧС, и установленного перечня регионов РФ
10	Факторинг – Банк	Факторинг	Финансирование под уступку прав (требований) через банки
11	Факторинг – Компания	Факторинг	Финансирование под уступку прав (требований) через факторинговые компании
12	Лизинг – Региональный потенциал МСП	Лизинг	Оказание помощи в развитии бизнеса субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в регионах реализации, а также на территориях, пострадавших от ЧС, и монопрофильных населенных пунктов РФ, посредством имущественной поддержки с использованием механизма лизинга
13	Лизинг – Старт МСП	Лизинг	Имущественная поддержка начинающим предпринимателям в целях реализации их бизнес-процессов в приоритетных отраслях экономики с использованием целевых субсидий, предоставленных за счет бюджетных средств РФ
14	ФИМ Лизинг – Целевой	Лизинг	Имущественная поддержка на цели реализации инновационных, модернизационных, энергоэффективных сделок
15	Лизинг – Прогресс МСП	Лизинг	Имущественная поддержка на цели реализации инновационных, модернизационных, энергоэффективных проектов (одобрение МСП Банком каждого проекта)

№ п/п	Наименование	Направление	Описание
16	МСП Лизинг – Производству	Лизинг	Имущественная поддержка неторговых МСП при приобретении ими оборудования и/или спецтехники неторгового назначения с использованием механизма лизинга
17	МФО – Банк	МФО и рег.фонды	Предоставление микрокредитов до 3 млн. рублей субъектам МСП широкого спектра отраслей экономики на широкий перечень целей
18	Микрозайм МСП (Микрозайм 1-го уровня)	МФО и рег.фонды	Предоставление микрозаймов субъектам МСП (в качестве обеспечения может выступать государственная гарантия субъекта РФ среди прочих)
19	Микрозайм МСП Плюс (Микрозайм 1-го уровня плюс)	МФО и рег.фонды	Предоставление микрозайма субъектам МСП
20	Региональный фонд	МФО и рег.фонды	Предоставление микрозайма субъектам МСП через региональные фонды
21	Кредитный кооператив 2-го уровня	МФО и рег.фонды	Финансирование КК 1-го уровня на цели предоставления займов субъектам МСП

Во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 «Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», по банковским гарантиям, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов» ОАО «МСП Банк» был назначен оператором государственной гарантийной поддержки среднего предпринимательства. Со второй половины 2013 года Банк начал работу по реализации гарантийного механизма.

Активно Банк работал на финансовом рынке. Деятельность Банка на финансовом рынке была направлена на эффективное управление активами и пассивами, обеспечение планового уровня доходов, поддержание необходимой ликвидности. Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии ФСФР России № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 года.

В 2013 году Банк продолжал осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным обязательствам перед Российской Федерацией в соответствии с пунктом 1 части 5 и частью 6 статьи 21 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 216-ФЗ «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов» и пунктом 24 Постановления Правительства Российской Федерации от 10 декабря 2012 года № 1272 «О мерах по реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов».

#### **1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка (не аудировано)**

По данным Федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат), промышленное производство в России выросло на 0,3% в 2013 году по сравнению с 2012 годом. В декабре 2013 года промышленное производство выросло в годовом исчислении на 0,8%, по сравнению с ноябрем 2013 года показатель увеличился на 4,3%. В первой половине 2013 года динамика промышленного производства замедлялась, однако в IV квартале был отмечен восстановительный тренд, и к концу 2013 года удалось выйти на уровень 2012 года. Рост производства в обрабатывающих отраслях по итогам года составил 0,1%, добыча полезных ископаемых выросла на 1,2%, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды зафиксирован спад на 1,8%.

В январе 2013 года курс доллара к рублю составил 30,3 рубля. В течение 2013 года колебания курса происходили на уровне 30,5-33 рубля за доллар США. К концу года курс доллара составил 32,7 рубля. Курс евро к рублю в январе 2013 года составлял в среднем 39,7 рубля, в середине года курс колебался на уровне 41-44 рублей, а к концу 2013 года составил в среднем 45 рублей.

Средняя цена на нефть марки Urals за 2013 год составила 107,88 долл./барр. против 110,52 долл./барр. за 2012 год. Таким образом, за 12 месяцев 2013 года показатель снизился на 2,4%.

По данным Росстата, инфляция в России в 2013 году составила 6,5%, что сопоставимо с уровнем 2012 года – 6,1 %, минимальным значением в новейшей истории России.

Инвестиции в основной капитал в РФ в 2013 году снизились на 0,3% (источник – Росстат). Прямые инвестиции в российские компании (кроме банковского сектора) в 2013 году составили \$78,4 млрд., что в 1,8 раза больше, чем в 2012 году (\$42,8 млрд.), по информации Банка России. В том числе прямые инвестиции в IV квартале 2013 года составили \$14,9 млрд., в III квартале – \$13,4 млрд., во II квартале – \$14,3 млрд., в I квартале – \$35,8 млрд.

По итогам 2013 года доходы бюджета РФ составили 13 трлн. 19,83 млрд. рублей (100,9% к общему объему доходов), кассовые расходы – 13 трлн. 330,35 млрд. рублей (99% к уточненной росписи за год).

Согласно предварительным данным первичный профицит федерального бюджета в 2013 году составил 49,78 млрд. рублей, или 0,1% ВВП.

Макроэкономическая ситуация в России продолжила ухудшаться в 2013 году. Прошедший год можно охарактеризовать как наиболее сложный со времен кризиса 2008 года. Согласно предварительным данным Минэкономразвития РФ, рост ВВП России в 2013 году составил 1,4%, тогда как по итогам 2012 года экономика прибавила 3,5%. При этом в 3 квартале наблюдались даже отрицательные темпы роста ВВП: с учетом сезонных факторов экономика потеряла 0,2%.

Внешние факторы для России в минувшем году в целом были умеренно негативными. Экономика стран зоны евро по-прежнему находилась в непростой ситуации, угроза рецессии все еще высока, темпы роста экономики Китая продолжили замедляться. Вместе с тем, во второй половине года экономика США начала демонстрировать признаки выздоровления.

Нужно сказать, что темпы роста сдерживаются не только нехваткой инвестиций, но и исчерпыванием демографического потенциала, так как показатель безработицы в России находится в районе минимальных отметок (5,5% по данным Минэкономразвития РФ), а экономически активное население продолжает сокращаться.

На фоне сокращения производственной активности главным «двигателем» экономики оставалось потребление, которое поддерживалось активным кредитованием и ростом заработной платы. Оборот розничной торговли по данным за декабрь вырос на 3,8% в годовом выражении. Впрочем, темпы роста розничного кредитования уже начали замедляться, а с 2014 года замедлится и темп роста заработной платы сотрудников бюджетной сферы.

## **1.5. Информация о кредитных рейтингах (не аудировано)**

### ***Кредитные рейтинги Банка Standard & Poor's:***

**BBB+** (долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте);

**BBB** (долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте);

**A2** (краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте);

**A3** (краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте).

*Moody's:*

**Baa2** (рейтинг долгосрочных депозитов в иностранной валюте);

**Prime-2** (рейтинг краткосрочных депозитов в иностранной валюте);

**E+** (рейтинг финансовой устойчивости).

*Moody's Interfax Rating Agency*

**AAA.ru** (рейтинг депозитов по национальной шкале).

Прогноз по всем долгосрочным и краткосрочным рейтингам – стабильный.

#### **1.6. Информация о перспективах развития Банка (не аудировано)**

В 2014 году ОАО «МСП Банк» планирует реализовывать Программу в соответствии с целями и задачами Стратегии ОАО «МСП Банк» на период 2013-2015 годов. На основе сформированной под стратегические ниши продуктовой линейки субъектам МСП будет оказываться соответствующая доступная финансовая (кредитная, лизинговая, микрофинансовая и факторинговая) поддержка.

В текущей экономической ситуации для МСП проявляются преимущества реализации утвержденной Стратегии ОАО «МСП Банк» направленной на:

- предоставление среднесрочного и долгосрочного финансирования для МСП – поддержка инвестиционной активности со стороны МСП;
- содействие развитию альтернативных банковскому кредитованию рынков предоставления финансирования субъектам МСП (микрофинансирование, факторинг, лизинг);
- нефинансовая поддержка МСП – мероприятия по формированию благоприятного делового климата и повышению образовательного уровня МСП, которые в свою очередь также способствуют сохранению инвестиционной активности МСП.

Фактически реализация стратегии ОАО «МСП Банк» является антикризисной поддержкой МСП. Двигаясь в принятой стратегической парадигме, в 2014 году предполагается, путем дополнительной настройки Программы, выйти на плавное изменение объемов реализации поддержки в каждой из стратегических ниш, принимая во внимание целевые показатели Стратегии.

В рамках постоянного совершенствования линейки кредитных продуктов ОАО «МСП Банк» будет осуществлять внедрение практики установления дифференцированной процентной ставки в зависимости от приоритетности целевого финансирования и финансового положения банка-партнера. Первые подходы на таких условиях уже были введены в действие в 2013 году.

В 2014 году ОАО «МСП Банк» увеличит объемы предоставления «сквозной» поддержки конечным заемщикам-субъектам МСП. На основе введенных в продуктовую линейку требований о выделении продукта ОАО «МСП Банк» в продуктовой линейке каждого партнера, стандарта размещения информации об участии в Программе на сайте партнера и т.д. ОАО «МСП Банк» активизирует работу по повышению узнаваемости Программы и по продвижению рекламно-маркетинговых материалов, направленных на внедрение «сквозных» продуктов. Кроме того, будет сопровождаться и развиваться электронная «биржа проектов», функционирующая на базе сайта Банка, которая представляет собой удобный инструмент, позволяющий субъектам МСП размещать стандартизированную информацию о реализуемых ими проектах и находить партнеров для получения финансовой поддержки.

В 2013 году ОАО «МСП Банк» был назначен оператором гарантийного механизма, реализуемого в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451, и приступил к заключению рамочных соглашений с банками-партнерами и реализации гарантийных операций. На 1 января 2015 года объем гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства составит 8,54 млрд. рублей. Гарантии будут предоставляться в пользу банков, осуществляющих кредитование инвестиционных проектов субъектов среднего предпринимательства, соответствующих требованиям приказа Минэкономразвития России № 143 от 21 марта 2013 года.

В соответствии со Стратегией ОАО «МСП Банк», новыми инструментами поддержки МСП будут рефинансирование портфелей банков-партнеров, сделки по принятию прямого кредитного риска на субъектов МСП, а также механизмы выкупа целевых кредитных портфелей банков-партнеров и синдицированного кредитования с партнерами субъектов МСП (до 2,6 млрд. рублей).

Бизнес-планом запланировано достижение в 2014 году следующих целевых показателей:

- КПЭ «Объем средств, доведенных до субъектов МСП» – 109,3 млрд. рублей;
- Объем средств, доведенных до конечных заемщиков в стратегических нишах составит 100,0 млрд. рублей, в т.ч:
  - Кредитование инновационного МСП<sup>1</sup> – 68,9 млрд. рублей;
  - Паи фондов прямых инвестиций – 1,5 млрд. рублей;
  - Прочие стратегические ниши – 29,6 млрд. рублей.

Индикативный показатель объема ссудной задолженности партнеров по Программе поддержки МСП составит 107,0 млрд. рублей.

На конец 2014 года объем работающих активов ОАО «МСП Банк» планируется на уровне 127,5 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года собственные средства (капитал) ОАО «МСП Банк» составят 33 млрд. рублей (увеличение Уставного капитала на 1,8 млрд. рублей), объем привлеченных средств – 100,5 млрд. рублей, доля в общем объеме пассивов – 77,4%. Данная структура источников средств позволит Банку выполнить целевые показатели реализации Программы финансовой поддержки МСП и обеспечить безубыточность деятельности ОАО «МСП Банк».

#### **1.7. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах (не аудировано)**

По состоянию на 1 января 2014 года ОАО «МСП Банк» занимает 27 позицию в рейтинге кредитных организаций по размеру капитала, который составляет 30,9 млрд. рублей.

---

<sup>1</sup> Средства, предоставленные по гарантийному механизму рассчитываются, исходя из объема кредитных договоров, заключенных Партнерами с субъектами МСП, в обеспечение обязательств по которым выдана гарантия ОАО «МСП Банк».



## Положение Банка на рынке кредитования

По итогам ноября 2013 года рынок кредитования МСП демонстрировал достаточно позитивную динамику: портфель задолженности вырос с начала года на 14,9% (+670 млрд. рублей), а с 1 декабря 2012 года – на 15,5% (+692 млрд. рублей) и составил 5 163 млрд. рублей, объем выданных кредитов по сравнению с аналогичным периодом 2012 года прибавил 16,2% и превысил 7 177 млрд. рублей. Доля просроченной задолженности в портфеле снизилась с начала года на 0,79 процентных пункта и составила 7,61% (по сравнению с 1 декабря 2012 года снижение составило 1,3 п.п.). Доля 30 крупнейших банков на рынке снизилась с 1 января 2013 года на 1 процентный пункт и составила 59,7% портфеля задолженности.

Большая часть банков, участвующих в Программе – небольшие региональные банки, которым удастся при динамичном росте портфеля займов сектору МСП сохранять его высокое качество. По данным Банка России на 1 декабря 2013 года доля просроченной задолженности субъектов МСП в портфеле банков, не входящих в ТОП-30, составляет лишь 4% – по сравнению с состоянием на начало года она не изменилась. В то же время доля «просрочки» в портфеле крупнейших 30 банков страны составляет 10,1%, что и обеспечивает в среднем по рынку высокий уровень «плохих кредитов» в 7,61%.

При этом совокупный портфель средних и небольших банков в секторе МСП на протяжении 2011-2013 годов показывал более динамичный рост, чем портфель банков из ТОП-30.

Стоит отметить, что темпы прироста выдаваемых кредитов остались на уровне 2012 года – тогда по итогам 11 месяцев они составляли 16,3%, в то время как портфель показал более слабую динамику, нежели в прошлом году – 15,5% против 18,1% соответственно.

Доля Банка на рынке кредитования малого и среднего бизнеса составляет 1,53%.

*Динамика изменений объема задолженности субъектов МСП по кредитам, выданным банками-партнерами*



При этом следует отметить, что на рынке долгосрочного кредитования (на сроки свыше 3 лет) доля ОАО «МСП Банк», по оценкам Аналитического центра ОАО «МСП Банк» на базе данных рейтингового агентства «Эксперт РА», составляет порядка 3,6%.

Темпы прироста портфеля кредитов по Программе почти вдвое опережают среднерыночные: с 1 января 2013 года рост в целом по рынку составил 15%, по Программе – 27%.



Замедление рыночных темпов прироста портфеля кредитов МСП, по мнению экспертов, опрошенных в ходе исследования ОАО «МСП Банк» «Индекс «Финансовый перекресток», во многом связано с медленным ростом спроса со стороны потенциальных заемщиков, а также умеренным ужесточением требований к финансовому положению, причиной которого стало увеличение числа случаев просрочки.

Заметно снизили темпы роста крупные банки, которые вышли на плановую мощность и уже сталкиваются с ограниченностью клиентской базы. Кроме того, снижается срочность и повышается оборачиваемость средств, которые выдаются через крупные банки, что отражается на объеме выдач, но не слишком способствует росту портфеля. Основной вклад в рост портфеля в 2013 году сделали и средние и небольшие региональные банки.

Согласно результатам исследования Аналитического центра ОАО «МСП Банк» «Финансовое состояние и ожидания малого и среднего бизнеса в 2013 году» происходит снижение инвестиционной активности компаний. Так, если годом ранее осуществлять капитальные вложения собирались 36,7% опрошенных предпринимателей, то в 2013 году их доля снизилась до 34,9%. Из числа этих компаний использование кредита для финансирования инвестиций допускает 53,8% респондентов (годом ранее таких предпринимателей было 55,8%).

Если рассматривать портфель поддержки через банки по Программе как кредитный портфель Банка, то в рейтинге по объемам задолженности ОАО «МСП Банк» занимает 6 место в стране<sup>2</sup>. Совокупная доля (не только кредитование МСП в рамках Программы) банков-партнеров ОАО «МСП Банк» на рынке составляет 16,3%.<sup>3</sup>

Важно отметить, что в значительном числе регионов (8) доля задолженности субъектов МСП по кредитам в рамках Программы превышает 3% от общей задолженности малого и среднего бизнеса банковским организациям, а в Республике Татарстан этот показатель составляет около 4,6%.

**Доля задолженности субъектов МСП по Программе ОАО «МСП Банк» в общей задолженности субъектов МСП: 5 регионов-лидеров**

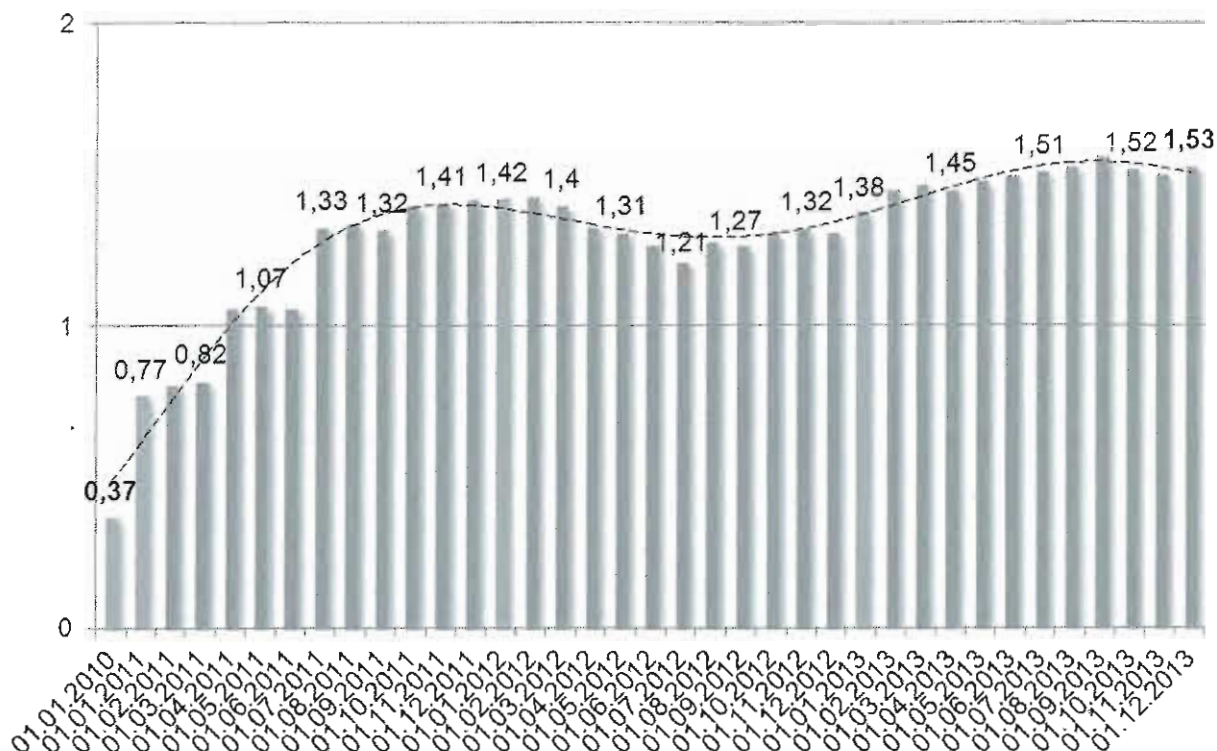
№	Субъект РФ	Доля
1	Республика Татарстан	4,57%
2	Республика Марий Эл	4,11%
3	Удмуртская Республика	3,54%
4	Камчатский край	3,47%
5	Челябинская область	3,40%

---

<sup>2</sup> с учетом данных исследования рейтингового агентства «Эксперт РА» «Кредитование малого и среднего бизнеса в России: «фабричное охлаждение»

<sup>3</sup> согласно данным исследования рейтингового агентства «Эксперт РА» «Кредитование малого и среднего бизнеса в России: крупные банки готовятся к реваншу»

Динамика доли Программы ОАО «МСП Банк» в общем объеме рынка, %



Сравнительно высокая доля проникновения Программы в систему кредитования в указанных регионах (за исключением Татарстана) по большей части обусловлена социальной ориентацией в политике Банка, то есть приоритетным развитием Программы в регионах с неблагоприятным экономическим климатом, недостаточно хорошо сформированной системой поддержки субъектов МСП и, как следствие, со слабой предпринимательской активностью. В отдельных регионах (в частности, в Республике Татарстан) высокая доля Программы на рынке кредитования МСП также обусловлена активной позицией администрации региона и банков-участников Программы.

#### Другие рынки финансовых услуг для МСП

По оценкам экспертов объем портфеля задолженности на рынке микрофинансирования по итогам 6 месяцев 2013 года составлял приблизительно 34 млрд. рублей<sup>4</sup>. При этом доля займов, предоставленных на предпринимательские цели, в общем объеме микрокредитов составляет около 42% (14,3 млрд. рублей). Необходимо учитывать, что указанные данные приводятся без учета кредитных кооперативов, объем портфеля которых, по оценке рейтингового агентства «Эксперт РА», сопоставим с объемом портфеля микрофинансовых организаций. По прогнозам Российского микрофинансового центра, объем рынка микрофинансирования по итогам 2013 года составил 70 млрд. рублей, из которых 55% (39 млрд. рублей) приходится на микрозаймы для предпринимательских целей.

Объем рынка лизинга для субъектов МСП по итогам 9 месяцев 2013 года составил по различным оценкам около 528 млрд. рублей<sup>5</sup>. При этом существенная часть этого рынка (около 40%, то есть 318 млрд. рублей) приходится на лизинг железнодорожного транспорта и легковых авто – направления, по которым не работает ОАО «МСП Банк». Таким образом, объем целевой ниши ОАО «МСП Банк» составляет около 318 млрд. рублей.

<sup>4</sup> по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» за 6 месяцев 2013 года

<sup>5</sup> данные рейтингового агентства «Эксперт РА» за 2012 год и оценки Аналитического центра ОАО «МСП Банк»

Объем портфеля участников рынка факторинга для субъектов МСП по итогам 9 месяцев 2013 года составил 67 млрд. рублей, из которых 23,4 млрд. рублей<sup>6</sup> приходится на предприятия неторгового сектора.

#### **1.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2013 год (не аудировано)**

В 2013 году ОАО «МСП Банк» продолжил реализацию Программы поддержки МСП, нацеленную на обеспечение эффективной поддержки предпринимателей в приоритетных отраслях экономики, представляющих особую значимость для ее развития и качественного преобразования. В 2013 году была принята Стратегия развития ОАО «МСП Банк» на период 2013-2015 годов. Во исполнение Постановления Правительства

Российской Федерации<sup>7</sup> ОАО «МСП Банк» было назначено оператором государственной гарантийного поддержки субъектов среднего предпринимательства, в августе была получена государственная гарантия. На 1 января 2014 года было выдано гарантий на общую сумму 1,06 млрд. рублей. В короткий срок Банк не только создал необходимую нормативную и договорную документацию, но и достиг значимых практических результатов. Для реализации Стратегии Банка были разработаны новые продукты и совершенствовались действующие: разработаны 4 новых продукта (в том числе «Гарантия среднему бизнесу»), практически все продукты адаптированы под новые требования Стратегии, оптимизировано количество продуктов.

Существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный 2013 год не происходило.

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

Наблюдательный совет Банка назначается решением единственного акционера Банка.  
*Состав Наблюдательного совета по состоянию на 1 января 2013 года:*

- 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.

---

<sup>6</sup> по данным исследования рейтингового агентства «Эксперт РА» при допущении, что доля МСП в портфеле равна доле МСП в объеме уступленных требований, а доля неторгового сектора в портфеле МСП равна доле неторгового сектора в объеме уступленных требований МСП

<sup>7</sup> от 28 декабря 2012 года № 1451 «Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», по банковским гарантиям, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов»

*Состав Наблюдательного совета, избранный 28 июня 2013 года:*

- Копейкин Михаил Юрьевич;
- Бречалов Александр Владимирович;
- 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 1 января 2014 года:*

**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 2013 году не совершал.

**БРЕЧАЛОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ**

*Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»*

Родился в 1973 году. Образование: высшее, в 1994 году окончил Краснодарское высшее военное училище (военный институт) им. Генерала армии С.М. Штеменко, в 1999 году – Московскую государственную юридическую академию.

С 2003 года по 2013 год – Президент Общества с ограниченной ответственностью «ВБО Консалт».

С 2007 года по настоящее время – Член Совета директоров КБ «Юниаструм Банк».

С 2013 года по настоящее время – член Совета директоров ОАО «ЭКСАР».

С 2013 года по настоящее время – Президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ».

Член Ассоциации молодых предпринимателей России.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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 2005 года по 2009 год – Директор Департамента управления рисками Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

С 2009 года по настоящее время – Директор Департамента дочерних банков Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 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 2013 год – Директор Департамента стратегического управления, государственных программ и инвестиционных проектов Министерства экономического развития Российской Федерации.

С 2013 года по настоящее время – Начальник департамента развития секторов экономики Экспертного управления Администрации Президента Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

#### **1.10. 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 2013 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 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 2013 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 заместителя 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 2013 году не совершала.

### **1.11. 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 4 апреля 2002 года № 421/р.

В 2013 году ОАО «МСП Банк» предпринял ряд значимых шагов, направленных на совершенствование системы корпоративного управления на основе лучших мировых практик:

1. Одним из важнейших этапов данного процесса стало утверждение Наблюдательным советом **Кодекса корпоративного управления ОАО «МСП Банк»**.

Кодекс корпоративного управления является одним из основополагающих документов Банка, который определяет и систематизирует принципы и правила корпоративного управления, применяемые в текущей 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 рекомендации Центрального банка Российской Федерации (в том числе письма № 119-Т от 13 сентября 2005 года «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и № 14-Т от 6 февраля 2012 года «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 рекомендациях к применению кодекса корпоративного поведения», Базельского комитета по банковскому надзору и других специализированных источников, затрагивающих деятельность кредитных организаций.

2. В 2013 году Наблюдательным советом утверждена **Политика корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития** открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Политика), в которой определены принципы, цели и задачи, приоритетные направления развития и механизмы управления системой корпоративной социальной ответственности ОАО «МСП Банк».

Корпоративная социальная ответственность является неотъемлемым элементом ведения бизнеса Банком, формирующим долгосрочную акционерную стоимость за счет управления рисками и возможностями, возникающими в ходе социального, экономического и экологического развития.

Принятие Политики явилось одним из элементов по систематизации и повышению эффективности деятельности Банка в области КСО и устойчивого развития. При этом одним из основных требований к Политике являлась согласованность с политикой корпоративной социальной ответственности государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и с лучшими международными практиками финансовых организаций и институтов развития.

При разработке Политики Банк руководствовался следующими документами:

- Стратегией развития ОАО «МСП Банк» на период 2013-2015 годов;
- Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 года № 1662-р;
- Международным стандартом ISO 26000:2010 «Руководство по социальной ответственности»;
- Руководством по отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности GRI;
- Положением о политике корпоративной социальной ответственности Внешэкономбанка;
- Стратегией корпоративной социальной ответственности Внешэкономбанка на период 2012-2015 гг.

Применение Политики в текущей деятельности Банка способствует:

- повышению вклада Банка в устойчивое социальное, экономическое и экологическое развитие России;
  - развитию инновационной системы корпоративного управления Банка;
  - повышению эффективности управления нефинансовыми рисками Банка;
  - росту инвестиционной привлекательности Банка;
  - укреплению доверия к Банку со стороны Заинтересованных сторон;
  - повышению лояльности работников к Банку и укреплению корпоративной культуры;
  - распространению принципов КСО и Устойчивого развития в российском деловом сообществе.
3. В 2013 году **Наблюдательный совет** провел **оценку состояния корпоративного управления Банка** в соответствии с рекомендациями Банка России, данными в письме №11-Т от 1 февраля 2007 года. Куратором мероприятий по оценке выступил независимый член Наблюдательного совета, Президент Торгово-промышленной Палаты Российской Федерации Сергей Николаевич Катырин.



## 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

### 2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка за 2013 год

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

Активы, по состоянию на 1 января 2014 года, предоставленные нерезидентам стран «группы развитых стран» составили 5,5% от общих активов Банка (на 1 января 2013 года – 1,4%).

Средства, привлеченные от нерезидентов стран «группы развитых стран», по состоянию на 1 января 2014 года составили 14,4% от общих обязательств Банка (на 1 января 2013 года – 3,0%).

Основная концентрация активов и пассивов сосредоточена в России, что напрямую связано с деятельностью Банка.

*Информация о страновой концентрации балансовых активов и пассивов на 1 января 2014 года*

№ 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 01.01.2014 г.
1	2	3	4	5	6	8
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	702 934	0	0	0	702 934
2.1	Обязательные резервы	128 195	0	0	0	128 195
3	Средства в кредитных организациях	7 784	0	9 225	0	17 009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 440 784	0	0	0	3 440 784
5	Чистая ссудная задолженность	113 920 280	540 938	6 920 589	0	121 381 807
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816 999	0	0	0	816 999
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	432 515	0	0	0	432 515
9	Прочие активы	561 308	3 389	46 819	0	611 516
10	<b>Всего активов</b>	<b>119 882 604</b>	<b>544 327</b>	<b>6 976 633</b>	<b>0</b>	<b>127 403 564</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	14 900 000	0	0	0	14 900 000
12	Средства кредитных организаций	47 239 071	0	14 971 593	0	62 210 664
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	604 563	0	0	0	604 563
14	Выпущенные долговые обязательства	26 400 000	0	0	0	26 400 000
15	Прочие обязательства	842 020	0	166 591	0	1 008 611
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	135 789	0	0	0	135 789
17	<b>Всего обязательств</b>	<b>90 121 443</b>	<b>0</b>	<b>15 138 184</b>	<b>0</b>	<b>105 259 627</b>
	<b>Чистая позиция (2014 год)</b>	<b>29 761 161</b>	<b>544 327</b>	<b>(8 161 551)</b>	<b>0</b>	<b>22 143 937</b>
	<b>Чистая позиция (2013 год)</b>	<b>22 426 905</b>	<b>0</b>	<b>(1 105 201)</b>	<b>0</b>	<b>21 321 704</b>

*Информация о страновой концентрации балансовых активов и пассивов  
на 1 января 2013 года*

№ 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 01.01.2013 г.
1	2	3	4	5	6	8
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	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	726 599	0	22 056	0	748 655
10	<b>Всего активов</b>	<b>111 732 386</b>	<b>0</b>	<b>1 617 521</b>	<b>0</b>	<b>113 349 907</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
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	<b>Всего обязательств</b>	<b>89 305 480</b>	<b>0</b>	<b>2 722 722</b>	<b>0</b>	<b>92 028 202</b>
	<b>Чистая позиция (2013 год)</b>	<b>22 426 906</b>	<b>0</b>	<b>(1 105 201)</b>	<b>0</b>	<b>21 321 705</b>
	<b>Чистая позиция (2012 год)</b>	<b>28 289 685</b>	<b>230</b>	<b>(9 619 190)</b>	<b>0</b>	<b>18 670 725</b>

**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:	15 714 805	100,00	18 697 836	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	—	—	—	—
1.2	обрабатывающие производства	2 138 423	13,61	2 078 785	11,12
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	—	—	—	—
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	396 055	2,52	396 055	2,12
1.5	строительство	703 102	4,47	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	1 473 026	9,37	725 044	3,88
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	244 869	1,56	223 145	1,19
1.9	прочие виды деятельности	10 759 330	68,47	14 368 161	76,84
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 июля 1998 года №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 видам деятельности, составляющих основную концентрацию предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам относятся кредиты, предоставленные Региональным фондам поддержки малого и среднего предпринимательства, Лизинговым и факторинговым компаниям, микрофинансовым организациям, кооперативам.

## **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 и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой 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 «риск-аппетита», очерченного стратегией дальнейшего 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;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь;
- поддержание достаточности капитала;
- формирование на регулярной основе управленческой отчетности Банка;
- стресс-тестирование.

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 рискованных 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, проводившиеся Банком в 2013 году, были направлены, прежде всего, на гармонизацию подходов к управлению рисками в рамках Группы Внешэкономбанка и приведение их в соответствие с общими подходами, рекомендуемыми Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору. С этой целью Банк завершает начатую в 2013 году актуализацию основополагающих документов в области построения системы управления рисками, в том числе Политики по управлению рисками ОАО «МСП Банк».

В рамках комплексной системы управления рисками в ОАО «МСП Банк» осуществляется управление кредитным риском, риском ликвидности, рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым), правовым, стратегическим, операционным рисками, а также риском потери деловой репутации и страновым риском.

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 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 решений по операциям, несущим в себе кредитный риск;
- 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,
- система процедур, направленных на поддержание уровня риска, установленного Стратегией развития Банка, в целях решения стратегических задач, поставленных перед Банком как институтом развития, при сохранении его финансовой устойчивости,
- проведение постоянного мониторинга осуществляемых кредитных сделок и исполнения контрагентами условий соглашений с Банком (в том числе с использованием механизма выездных проверок) с целью уточнения их качества, выявления на ранних стадиях признаков потенциальной проблемности контрагентов и сделок 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.

В рамках указанной работы была актуализирована Кредитная политика Банка, постоянно совершенствуется методологическая база оценки рисков, принимаемых на заемщиков (контрагентов) Банка, включая субъектов малого и среднего предпринимательства (в частности, в рамках реализации государственного гарантийного механизма поддержки субъектов среднего предпринимательства), а также рисков осуществляемых ими инвестиционных проектов (включая проекты, реализуемые через ЗПИФ «МИР», паи которого приобретены Банком).

В целом, исходя из вышеизложенного, уровень принимаемого кредитного риска оценивается Банком как приемлемый.

Большое внимание в системе управления рисками ОАО «МСП Банк» уделяет управлению **риском ликвидности**. 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 платежеспособности (финансовой устойчивости) 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.

В 2013 году Банком проводилась планомерная работа по совершенствованию порядка оценки и контроля риска ликвидности.

В частности, в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Внешэкономбанка были актуализированы Политика в области управления ликвидностью ОАО «МСП Банк», Методика анализа риска потери ликвидности Банка в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, а также, в целях гармонизации подходов к управлению ликвидностью в рамках Группы Внешэкономбанка, – Методика оценки состояния ликвидности ОАО «МСП Банк» в целях прогнозирования потребностей в долгосрочном фондировании», которая основывается на рекомендациях Внешэкономбанка и дополняет существующую нормативную базу «МСП Банка» в области управления риском ликвидности.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска потери ликвидности, а также самооценку организации управления риском потери ликвидности в целях принятия необходимых мер по совершенствованию системы управления ликвидностью Банка.

В целом, по оценке ОАО «МСП Банк», риск потери Банком ликвидности находится на приемлемом уровне и является адекватным масштабам и характеру деятельности Банка.

Показатели нормативов ликвидности представлены в следующей таблице (в процентах):

Наименование	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»	85,1	93,3
Н3 «Норматив текущей ликвидности»	254,7	68,4
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	93,6	98,5

Важное значение в системе управления рисками ОАО «МСП Банк», хотя и менее критичное для финансовой устойчивости Банка в силу специфики его деятельности, занимают **рыночные риски** – *фондовый, процентный, валютный*.

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.

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



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 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 ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value of a Basis Point). Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. В четвертом квартале 2013 года Банк начал использовать подход PVBP для оценки процентного риска в портфеле долговых ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости ценных бумаг, их доходности до погашения и модифицированной дюрации.

По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска.

В целях снижения процентного риска ОАО «МСП Банк» в своей Процентной политике устанавливает основные принципы определения процентных ставок и управления процентным риском.

В рамках системы управления валютным риском в ОАО «МСП Банк» осуществляется прогноз изменения валютной позиции, анализ валютной структуры баланса Банка, оценка валютного риска методом VaR-анализа и методом стресс-тестирования.

Метод VaR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют.

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 Банке на постоянной основе осуществляется расчет и контроль лимитов открытой валютной позиции в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и требованиями Банка России.

В целом Банк оценивает уровень принимаемых рыночных рисков как приемлемый и считает его адекватным масштабам и характеру деятельности Банка.

*Показатели рыночного риска, рассчитанные в соответствии с требованиями Положением ЦБ РФ №387-П представлены в следующей таблице (тыс. рублей):*

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
1	Процентный риск	417 094,45	236 431,11
1.1	Общий риск	41 842,09	25 376,22
1.2	Специальный риск	375 252,36	211 054,89
2	Фондовый риск	0	0
2.1	Общий риск	0	0
2.2	Специальный риск	0	0
3	Валютный риск	0	0
	<b>Рыночный риск</b>	<b>5 213 680,63</b>	<b>2 364 311,10</b>

В целях оценки и мониторинга уровня операционного риска 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. Для всесторонней оценки уровня операционного риска, наряду с базовым индикативным подходом к оценке операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации. В рамках принятой методологии Банк применяет также систему внутренних индикаторов операционного риска (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (предельные значения) количества случаев возникновения операционных рисков и объемов возможных потерь по ним за квартал.

В целом Банк оценивает уровень принимаемых операционных рисков как адекватный масштабам и характеру деятельности Банка.

Управление правовыми рисками осуществляется в ОАО «МСП Банк» в соответствии с Положением об управлении правовым риском, путем строгого соблюдения в деятельности Банка требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, постоянного мониторинга действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, проведения юридической экспертизы всей банковской документации (включая внутренние нормативные документы, правила и процедуры, договоры, приказы и другую правовую документацию) 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 уполномоченных лиц Банка.

В целом уровень правового риска является адекватным масштабам и характеру деятельности Банка.

С целью снижения репутационного риска 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 нелегальных операций.

В соответствии с внутренней методологией в Банке осуществляется сбор информации о выявленных факторах репутационного риска, оценка и анализ выявленных факторов риска, мониторинг и контроль уровня риска, а также принятие мер по минимизации уровня репутационного риска.

В целом риск потери Банком деловой репутации находится на приемлемом уровне и является адекватным масштабам и характеру деятельности Банка.

Банк в своей деятельности оценивает также уровень стратегического риска 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 преимуществ перед конкурентами, 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.

Банк оценивает принимаемый уровень стратегического риска как приемлемый.

Определенное место в системе управления рисками Банка занимает также управление **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.

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

Существенное значение в системе управления рисками уделено управлению комплаенс-риском.

В рамках данного направления специально созданная в Банке Служба мониторинга банковских операций осуществляет меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе организует разработку и выполнение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает своевременное предоставление необходимых сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации в органы государственной власти и Банк России, выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в части, относящейся к их компетенции.

Также в управлении комплаенс-риском участвуют Служба внутреннего контроля и Служба методологии.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.

Служба методологии осуществляет разработку и согласование внутрибанковских нормативных документов с учетом изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов.

**2.2.1. Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов (тыс. рублей)**

№ 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:	123 947 237	343 884	110 293 132	351 501
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	2 053 358	47 664	1 765 942	73 551
5.	Объем реструктурированной задолженности	1 612 225	73 922	2 138 027	27 728
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	98 600 673	225 804	90 962 768	199 575
6.2	II	21 591 603	66 238	14 975 054	48 427
6.3	III	1 051 449	4 178	1 766 781	29 891
6.4	IV	291 830	0	658 694	0
6.5	V	2 411 682	47 664	1 929 835	73 608
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	124 020 237	237 327	108 138 084	644 104
7.1	I категории качества	0	0	0	0
7.2	II категории качества	5 314 573	25 016	11 085 321	38 662
8.	Расчетный резерв на возможные потери	3 407 160	X	3 515 975	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	2 995 429	X	2 886 970	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	2 995 429	49 988	2 886 970	79 297
10.1	II	399 582	1 628	486 750	1 047
10.2	III	250 515	696	254 966	4 642
10.3	IV	204 280	0	371 738	0
10.4	V	2 141 052	47 664	1 773 516	73 608

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 1 января 2014 года составляет 1,3% (на 1 января 2013 года – 1,9%).

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

**2.2.2. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах, в том числе с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери представлена в следующей таблице (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					В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери				
		Всего		В том числе по срокам просрочки			Сумма	Всего		В том числе по срокам просрочки			Рассчитанный	Фактический	Сумма	Всего		В том числе по срокам просрочки			Рассчитанный	Фактический				
До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней		Свыше 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:	123 947 237	2 053 358	280 828	165 796	56 025	1 550 709	3 407 170	2 995 429	110 293 132	1 770 820	31 734	1 374	200 170	1 537 542	3 515 975	2 886 970									
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	116 925 410	2 027 169	280 168	165 796	54 375	1 526 830	3 296 449	2 884 708	102 594 126	1 612 631	31 404	0	198 520	1 382 707	3 354 593	2 725 588									
1.2	учетные векселя	6 836 743	0	0	0	0	0	5 084	5 084	7 540 817	0	0	0	0	0	3 193	3 193									
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка)																									
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновладельческим предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	185 084	26 189	660	0	1 650	23 879	105 637	105 637	158 189	158 189	330	1 374	1 650	154 835	158 189	158 189									
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, предоставляемые к ликвидаторам к ликвидаторской ЦБНБ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
2.	Ценные бумаги	573 689	73 689	0	0	0	73 689	178 689	178 689	573 689	73 689	0	0	0	73 689	178 689	178 689									
3.	Прочие требования	426 152	47 840	11 692	5 659	0	30 489	84 180	84 180	457 466	73 608	0	0	0	73 608	99 947	99 947									
4.	ИТОГО:	124 947 078	2 174 887	292 520	171 455	56 025	1 654 887	3 670 039	3 258 298	111 324 287	1 918 117	31 734	1 374	200 170	1 684 839	3 794 611	3 165 606									

Примечание: 1) Пункты 1, 2 и 3 заполняются в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409/115;

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 1 января 2014 года составила 1,7% (на 1 января 2013 года – 1,6%) от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности, из них: предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты на 1 января 2014 года – 1,7 % (на 1 января 2013 года – 1,5%), требования по приобретенным по сделке правам (уступка требования) на 1 января 2014 года – 0% (1 января 2013 года – 0,1%).

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

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами на 1 января 2014 года (тыс. рублей):

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1.	Ссуды, в том числе:	0	3 162 675	0	0	0	0	3 162 675
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	95 436	0	0	0	0	95 436
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	23 000	23 000
5.	Средства кредитных и некредитных организаций	32 847 440	105 557	0	0	0	0	32 952 997
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	295 015	0	0	0	0	295 015
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 604	249 883	0	0	0	0	251 487
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	1 604	0	0	0	0	0	1 604
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	249 883	0	0	0	0	249 883
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 480 410	2 959	0	0	0	0	2 483 369
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 480 410	0	0	0	0	0	2 480 410
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	2 959	0	0	0	0	2 959
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(20 689)	0	0	0	0	0	(20 689)
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	2 827	0	0	0	0	2 837
6.	Комиссионные расходы	(12 729)	0	0	0	0	0	(12 729)

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами на 1 января 2013 года (тыс. рублей):

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2013 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
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
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
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 являющимся 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

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 246 000 тыс. рублей, из которых 200 000 тыс. рублей (100%) вложение в дочернюю организацию – ОАО «МСП Лизинг», вложение в другие связанные стороны 45 000 тыс. рублей (6,7%) – ООО «Развитие», 1 000 тыс. рублей (0,2%) – ООО «РВК»;
- Привлеченные средства кредитных организаций на 1 января 2014 года составляют: от головной организации на межбанковском рынке привлечено 41 847 440 тыс. рублей, из них 9 000 000 тыс. рублей – субординированный кредит, что составляет 67,3%, и соответственно 14,5% от балансовой стоимости соответствующих обязательств.

### **Доходы и расходы**

- Проценты по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, на 1 января 2014 года составляет 251 487 тыс. рублей (2,8%), на 1 января 2013 года – 127 934 тыс. рублей (1,9%) от общей суммы процентных доходов. Таким образом, на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года 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 1 января 2014 года составляют 2 483 369 тыс. рублей (36,7%), на 1 января 2013 года составляют 2 345 237 тыс. рублей 45,6% от общей суммы процентных расходов.



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

В соответствии со ст. 81 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупной сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, требуют одобрения и совершаются обществом в соответствии с положением главы XI указанного выше Федерального закона.

Положения вышеуказанной главы не применяются к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры общества.

Общий объем сделок в денежном выражении, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных Банком за 2013 год составил 70 046 059 тыс. рублей.

Наименование показателя	за 2013 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, в тыс. рублей
1	2	3
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента	243	70 046 059
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации – эмитента	243	70 046 059
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента	–	–
Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента	–	–

**2.5. 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 2013 и 2012 годах Банк не совершал сделки, признаваемые крупными, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

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

**2.6.1. 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	<b>12 669 923</b>	<b>19 686 800</b>
1.1	I	10 364 001	17 509 453
1.2	II	2 258 958	1 657 271
1.3	III	45 398	519 773
1.4	IV	0	0
1.5	V	1 566	304
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям, всего, в том числе по категориям качества:	<b>76 466</b>	<b>138 776</b>
2.1	II	60 901	42 637
2.2	III	13 999	95 835
2.3	IV	0	0
2.4	V	1 566	304
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч. по категориям качества	<b>6 260 945</b>	<b>11 675 274</b>
3.1	I	5 250 630	11 675 274
3.2	II	969 695	0
3.3	III	40 620	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:	<b>59 323</b>	<b>0</b>
4.1	II	39 013	0
4.2	III	20 310	0
4.3	IV	0	0
4.4	V	0	0

На отчетную дату и на конец предыдущего отчетного периода у Банка отсутствовали сделки по выпуску авалей и акцептов, прочих инструментов. А также отсутствовали срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, так и беспоставочные сделки.

## 2.7. 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 1 января 2014 года составляет 391 человек (на 1 января 2013 года – 365 человек), в том числе основной управленческий персонал – 10 человек.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата краткосрочного вознаграждения в соответствии с трудовым соглашениям 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)	2013 год Размер вознаграждения, тыс. рублей	2012 год Размер вознаграждения, тыс. рублей
1	2	3
<b>Правление Банка</b>		
Заработная плата	35 926 012	38 652 443
Премия	5 205 000	4 275 000
Оплата отпуска	6 098 310	9 373 159
Материальная помощь	5 040 000	7 095 000
Прочие выплаты	199 513	0
Годовая премия	35 820 000	977 886
Страховые взносы	9 345 037	6 516 276
<b>ИТОГО:</b>	<b>97 633 872</b>	<b>66 889 763</b>
<b>Прочий ключевой управленческий персонал</b>		
Заработная плата	26 883 982	24 970 662
Премия	17 554 766	14 203 269
Оплата отпуска	5 038 026	4 776 032
Материальная помощь	0	280 000
Прочие выплаты	197 947	0
Годовая премия	12 294 100	18 210 000
Страховые взносы	7 116 020	7 095 065
<b>ИТОГО:</b>	<b>69 084 841</b>	<b>69 535 028</b>
<b>Наблюдательный совет</b>		
Вознаграждение за 2012 год	2 334 000	4 000 000
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 334 000</b>	<b>4 000 000</b>
<b>ВСЕГО:</b>	<b>169 052 713</b>	<b>140 424 792</b>

Вознаграждение за 2012 год членам Наблюдательного совета выплачено в I полугодии 2013 года, за 2011 – в I полугодии 2012 года.

**2.8. 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 2013 год Банк планирует направить чистую прибыль в резервный фонд. Дивиденды по акциям ОАО «МСП Банк» в 2014 году выплачивать не планируется.

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

В 2013 году у Банка отсутствуют прекращённые виды деятельности.

**2.10. Информация о прибыли (об убытке) на акцию Банка (аудировано)**

По состоянию на 01.01.2014 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционеру Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении.

Базовая и разводненная прибыль на акцию на 1 января 2014 года составляет 16.7 тыс рублей на акцию (на 1 января 2013 года – 21.8 тыс. рублей).

**3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (аудировано)**

**3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

В течение 2013 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), иными положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, а также разработанными на их основе Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

При разработке Учетной политики использованы следующие принципы бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

Основание отражения операций в бухгалтерском учете, документирование

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

День отражения операций – Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (дата валютирования) или поступления документов (кроме документов по корреспондентским и иным счетам Банка), если документы поступили в подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, после совершения операции, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

В дальнейшем, в соответствии с настоящей учетной политикой и нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка в 2013 году не изменились по сравнению с принципами и методами оценки и учета отдельных статей баланса Банка, используемых в 2012 году.

## **Имущество Банка**

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

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

Единицей бухгалтерского учета имущества Банка является инвентарный объект.

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

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

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

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

## Амортизация

Стоимость основных средств, нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, капитальных вложений в арендованное имущество, находящиеся в эксплуатации, погашается посредством начисления амортизации, с отнесением на расходы Банка. Амортизация начисляется независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

### Принципы признания доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентный (купонный) и дисконтный доходы по ценным бумагам – Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) по ценной бумаге ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «ПКД начисленный», открываемых на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учтена ценная бумага, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка производится:

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



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

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

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

Положения данного пункта распространяются на операции купли-продажи финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки.

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

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

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

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

Производный финансовый инструмент (ПФИ) – определяется в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». ПФИ также признаются договоры (кроме сделок с последней датой расчетов не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), которые являются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

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

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

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

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

Порядок ведения кассовых операций и операций по хранению ценностей и документов установлен отдельным Положением Банка от 15 июня 2012 года № 536-П.

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

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

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

### **Учет отдельных операций**

#### Доходы и расходы будущих периодов

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

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

#### Дебиторы и кредиторы

В целях достоверного и детализированного учета расчетов по хозяйственным операциям используется «Рабочий план по лицевым счетам дебиторов и кредиторов» (Приложение № 3 к Учетной Политике Банка).

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

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

#### Оплата труда

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

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

## Расчеты с бюджетом

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

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

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

В течение 2013 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

### **3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В 2013 году в Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения и дополнения:

1. Раздел 1 «Принципы учетной политики» дополнен п.1.13 «Регистры бухгалтерского учета» (основание: требования Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).
2. Раздел 12 «Учет отдельных операций» дополнен пунктами:
  - 12.8 «Условные обязательства некредитного характера и резервы-оценочные обязательства некредитного характера» (основание: требования Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери», ПБУ 8/2010 и МСФО (IAS) 37);
  - 12.9 «Учет требований и обязательств банка в соответствии с судебными решениями и признанием должником» (основание: уточнение порядка учета отдельных операций, конкретизаций положений п.8.1 приложения 3 Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»);
  - 12.10 «Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (основание: Положение Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»).
3. Внесены отдельные уточнения и подходы по отражению операций в бухгалтерском учете: уточнение случаев выдачи доверенности формы М-2а, уточнен порядок проверки НМА на обесценение в соответствии с нормой ПБУ 14/2007 «Учет НМА», уточнен порядок оценки справедливой стоимости, уточнен порядок определения справедливой стоимости при неактивном рынке.
4. Ввиду необходимой детализации учета внесены изменения в приложение 1 «Рабочий план по счетам доходов и расходов».

### 3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В результате инвентаризации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 ноября 2013 года, проведенной в соответствии с Приказом № 82 от 28 октября 2013 года и Приказом № 83 от 31 октября 2013 года, излишков, недостач и потерь от порчи имущества не выявлено.

В результате ревизии ценностей сейфовой комнаты Банка по состоянию на 1 ноября 2013 года, проведенной в соответствии с Приказом № 82 от 28 октября 2013 года и Приказом № 83 от 31 октября 2013 года, Распоряжением № 43-р от 31 октября 2013 года, 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 1 ноября 2013 года.

В результате ревизии ценностей сейфовой комнаты Банка по состоянию на 1 января 2014 года, проведенной в соответствии с Приказом № 82 от 28 октября 2013 года и Приказом № 83 от 31 октября 2013 года, Распоряжением № 55-р от 25 декабря 2013 года, 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 1 января 2014 года.

### 3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность на 1 января 2014 года составила 192 531 тыс. рублей и 230 746 тыс. рублей соответственно (на 1 января 2013 года – 271 213 тыс. рублей и 20 002 тыс. рублей).

Резервы на возможные потери, созданные под дебиторскую задолженность на 1 января 2014 года, составили 11 191 тыс. рублей (на 1 января 2013 года – 26 332 тыс. рублей).

Ожидаемый срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2014 года приведен в следующей таблице:

Срок до погашения	Дебиторская задолженность (в тыс. рублей)	Кредиторская задолженность (в тыс. рублей)
До востребования и на 1 день	19 046	110
До 5 дней	0	30
До 10 дней	1 469	18
До 20 дней	2 391	71 347
До 30 дней	7 468	15 232
До 90 дней	79 521	143 052
До 180 дней	12 768	957
До 270 дней	2 198	0
До 1 года	1 421	0
Свыше 1 года	66 249	0
<b>Итого:</b>	<b>192 531</b>	<b>230 746</b>

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за 2013 год приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям».

По состоянию на 1 января 2014 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. По полученным подтверждениям оформлены двусторонние акты, существенных расхождений не выявлено.

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

№ п/п	Операция	Влияние на финансовый результат/величину собственных средств, тыс. рублей
1	Прибыль до налогообложения до корректирующих событий после отчетной даты	605 595
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.	778
	<b>Итого влияние на прибыль до налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты</b>	<b>606 373</b>
3	Налог на прибыль до корректирующих событий после отчетной даты	373 705
4	Корректировка начисления по налогу на прибыль за 2013 год	-48 321
	<b>Итого влияние на налог на прибыль корректирующих событий после отчетной даты</b>	<b>325 384</b>
	<b>Финансовый результат 2013 года</b>	<b>280 989</b>

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

### 3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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 резерва в сумме 126 165 тыс. рублей по кредитной организации (Эллипс Банк), в связи с признанием финансового положения заемщика и обслуживание долга – плохим.

В период с 1 января 2014 года по дату выпуска настоящей годовой отчетности курс российского рубля снизился по отношению к основным иностранным валютам (доллар США и евро) приблизительно на 8% и 9%, соответственно. В связи с тем, что Руководство Банка считает, что оно не подвержено существенному влиянию валютного риска, эффект от снижения курса российского рубля на финансовое положение Банка оценивается как незначительный.

Руководство Банка считает, что в настоящее время отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Банка и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

#### 4. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной информации к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию, 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.

Председатель Правления



С.П. Крюков

Главный бухгалтер



В.Б. Потехин