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 рекомендации 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 повышения эффективности деятельности Банка в области КСО и устойчивого развития. При этом одним их 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
I	**АКТИВЫ**					
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	**Всего активов**	**119 882 604**	**544 327**	**6 976 633**	**0**	**127 403 564**
	ПАССИВЫ					
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	**Всего обязательств**	**90 121 443**	**0**	**15 138 184**	**0**	**105 259 627**
Чистая позиция (2014 год)		**29 761 161**	**544 327**	**(8 161 551)**	**0**	**22 143 937**
Чистая позиция (2013 год)		**22 426 905**	**0**	**(1 105 201)**	**0**	**21 321 704**

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
I	**АКТИВЫ**					
1	Денежные средства	0	0	0	0	**0**
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	282 239	0	0	0	**282 239**
2.1	Обязательные резервы	75 448	0	0	0	**75 448**
3	Средства в кредитных организациях	8 052	0	76 830	0	**84 882**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 716 755	0	0	0	**2 716 755**
5	Чистая ссудная задолженность	106 087 527	0	1 518 635	0	**107 606 162**
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	641 000	0	0	0	**641 000**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	1 270 214	0	0	0	**1 270 214**
9	Прочие активы	726 599	0	22 056	0	**748 655**
10	**Всего активов**	**111 732 386**	**0**	**1 617 521**	**0**	**113 349 907**
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	18 565 395	0	0	0	**18 565 395**
12	Средства кредитных организаций	54 241 387	0	2 719 787	0	**56 961 174**
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	307 700	0	0	0	**307 700**
14	Выпущенные долговые обязательства	15 500 000	0	0	0	**15 500 000**
15	Прочие обязательства	552 222	0	2 935	0	**555 157**
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	138 776	0	0	0	**138 776**
17	**Всего обязательств**	**89 305 480**	**0**	**2 722 722**	**0**	**92 028 202**
Чистая позиция (2013 год)		**22 426 906**	**0**	**(1 105 201)**	**0**	**21 321 705**
Чистая позиция (2012 год)		**28 289 685**	**230**	**(9 619 190)**	**0**	**18 670 725**

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 рисковых 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, имеющихся 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
	Рыночный риск	**5 213 680,63**	**2 364 311,10**

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 преимущества 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 доходам (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		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический		Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	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		
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	учтенные 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 требования)	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
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	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 0409115;
2) В графах 3 и 11 активы отражаются по балансовой стоимости;
3) В графах 9-10 и 17-18 приводится информация о резервах, сформированных в соответствии Положениями № 254-П и № 283-П.

Просроченная ссудная задолженность на 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%).

45

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
I	**Операции и сделки**							
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
II	**Доходы и расходы**							
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
I	**Операции и сделки**							
1.	Ссуды, в том числе:	0	2 522 391	0	0	0	0	2 522 391
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	102 305	0	0	0	0	102 305
3.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	200 000	0	0	0	46 000	246 000
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	200 000	0	0	0	46 000	246 000
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
5.	Средства кредитных и некредитных организаций	31 000 000	43 666	0	0	0	3 214	31 046 880
6.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	0	9 000 000
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	1 016 780	0	0	0	0	1 016 780
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
II	**Доходы и расходы**							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 722	126 740	0	0	0	184 249	312 711
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	1 722	0	0	0	0	170 017	171 739
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	126 740	0	0	0	0	126 740
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	14 232	14 232
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 345 237	1 685	0	0	0	0	2 346 922
2.1	по **привлеченным** средствам кредитных организаций	2 345 237	0	0	0	0	0	2 345 237
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 685	0	0	0	0	1 685
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 303	1	0	0	0	0	4 304
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	3 166	0	0	0	0	3 166
6.	Комиссионные расходы	53	0	0	0	0	0	53

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	**12 669 923**	**19 686 800**
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:	**76 466**	**138 776**
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	**6 260 945**	**11 675 274**
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:	**59 323**	**0**
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
Правление Банка		
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
ИТОГО:	**97 633 872**	**66 889 763**
Прочий ключевой управленческий персонал		
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
ИТОГО:	**69 084 841**	**69 535 028**
Наблюдательный совет		
Вознаграждение за 2012 год	2 334 000	4 000 000
ИТОГО:	**2 334 000**	**4 000 000**
ВСЕГО:	**169 052 713**	**140 424 792**

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 (распределение 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 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 их текущих значений указанных переменных.

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

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

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

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

Оплата труда

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

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

Расчеты с бюджетом

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

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

Основанием для отражения в бухгалтерском учете предоплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и 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, конкретизация 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
Итого:	**192 531**	**230 746**

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.