

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Акционерного общества «МСП Банк»**  
за 2014 год

*Апрель 2015 г.*

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «МСП Банк» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	13
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	22
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	24
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	27

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру АО «МСП Банк»

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации.

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

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом 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 АО «МСП Банк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

Мария Игнатьева  
Партнер  
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

7 апреля 2015 г.

**Сведения об аудируемом лице**

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

**Сведения об аудиторе**

Наименование: 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 Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	1166483	702934
2.1	Обязательные резервы	6.1	201405	128195
3	Средства в кредитных организациях	6.1	716110	17009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	0	3440784
5	Чистая ссудная задолженность	6.4	123649984	121381807
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.5	4756934	816999
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1189000	200000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1303	0



9	Отложенный налоговый актив			25379		0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7		939642		432515
11	Прочие активы					
12	Всего активов	6.8		786472		611516
				132042307		127403564
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			23260000		1490000
14	Средства кредитных организаций	6.9		65558728		62210664
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10		1986103		604563
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей			0		0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0		0
17	Выпущенные долговые обязательства	6.11		16122763		2640000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль			0		0
19	Отложенное налоговое обязательство			0		0
20	Прочие обязательства	6.12		592702		1008611
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			257848		135789
22	Всего обязательств			107778144		105259627
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
23	Средства акционеров (участников)	6.13		1924000		1718100
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0		0
25	Эмиссионный доход					
26	Резервный фонд			0		0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			2860170		2579181
				-70823		-757
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0		0

129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			2103524	2103524
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			131292	280989
131	Всего источников собственных средств			24264163	22143937
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
132	Безотзывные обязательства кредитной организации			12537967	13756074
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			3303565	6260945
134	Условные обязательства некредитного характера			239989	0

Председатель Правления

С. П. Крюков

Главный бухгалтер

В. Б. Потехин



04 апреля 2015 г.

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2014 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная (Годовая)				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:				
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9797238	8948212	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8057212	7184818	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1337899	1453607	
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		402127	309787	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6636468	6774898	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4863259	5222470	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		24148	110766	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1749061	1441662	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		3160770	2173314	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным		-1242932	-79188	
4.1.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным				29271



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528656000	18933034		3340

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	8.2	29274321.0	3903113.0	33177434.0
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		0.0	0.0	0.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		17181000.0	2059000.0	19240000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		17181000.0	2059000.0	19240000.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		0.0	0.0	0.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2579181.0	280989.0	2860170.0
1.1.4.1	прошлых лет		1334298.0	771679.0	2105977.0
			1334298.0	771679.0	2105977.0





1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	160000.0	0.0	160000.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	160000.0	0.0	160000.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	20893586.0	3111787.0	24005373.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	8380735.0	791326.0	9172061.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	280735.0	-108674.0	172061.0
1.8.3.1	текущего года	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	280735.0	-108674.0	172061.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8100000.0	900000.0	9000000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	8100000.0	-8100000.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности	0.0	0.0	0.0



банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3>									
1.8.5	Прирост стоимости имущества				0.0	0.0			0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				0.0	0.0			0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				0.0	0.0			0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				0.0	0.0			0.0
1.9.2.1	несущественные				0.0	0.0			0.0
1.9.2.2	существенные				0.0	0.0			0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				0.0	0.0			0.0
1.9.3.1	несущественный				0.0	0.0			0.0
1.9.3.2	существенный				0.0	0.0			0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				0.0	0.0			0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				0.0	0.0			0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				0.0	0.0			0.0
1.10.1	Простроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				0.0	0.0			0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				0.0	0.0			0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				0.0	0.0			0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				0.0	0.0			0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				0.0	0.0			0.0
1.11	Дополнительный капитал				8380735.0	791326.0			9172061.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):				X	X			X

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	96359607.0	10754740.0	107114347.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	96359607.0	10754740.0	107114347.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	15.4	X	18.2
3.2	Достаточность основного капитала	15.4	X	18.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	21.5	X	25.2
<1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).				
<2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).				
<3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		124002458	119493471	107114348	1058508806	104975653	96359607			
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		1166483	1166483		0	1132934	1132934	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1166483	1166483		0	1132934	1132934	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		13510434	13508903	2701781	9285316	9284136	1856827			



4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3303565	3110013	3110013	6260945	6201622	6201622
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	12537967	12473671	0	12669923	12594457	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.3	372494.0	370051.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		7449872.0	7401017.0	
6.1.1	чистые процентные доходы	11.3	6275866.0	6680249.0	
6.1.2	чистые не процентные доходы	11.3	1174006.0	720768.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1067777.0	5213681.0	
7.1	процентный риск, всего,	11.2	85422.0	417094.0	

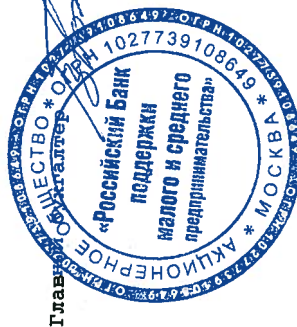




1.4. иных причин	1035612.
-----	
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	19821751, в том числе вследствие:
-----	
2.1. списания безнадежных ссуд	13920;
-----	
2.2. погашения ссуд	12564335;
-----	
2.3. изменения качества ссуд	6252654;
-----	
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	27024;
-----	
2.5. иных причин	963818.
-----	

Председатель Правления

П. П. Крюков



Главный бухгалтер В. Б. Полежаев

04 апреля 2015 г.

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКЕАТО			
	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
4528656000	18933034	3340	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

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

		Нормативное значение		фактическое значение		на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года		в процентах	
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение	на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года	на соответствующую отчетную дату прошлого года	на соответствующую отчетную дату прошлого года	на соответствующую отчетную дату прошлого года	в процентах	в процентах
1	2	3	4	5	6						
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	18.2	15.4						
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	18.2	15.4						
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	25.2	21.5						
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)										
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	88.1	85.1						
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	125.4	254.7						
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	91.3	95.1						
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	Максимальное	19.9	Максимальное	22.7	Максимальное	0.0	Минимальное
				Минимальное	Минимальное		Минимальное		Минимальное		0.0



9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	221.8	283.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.1	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

С.П. Крюков

Главный бухгалтер

В.Б. Потехин



04 апреля 2015 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		645372	483461
1.1.1	проценты полученные		9641222	8937152
1.1.2	проценты уплаченные		-6944780	-6474404
1.1.3	комиссии полученные		65177	30856
1.1.4	комиссии уплаченные		-17993	-57436
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-42173	147299
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			

1	валютой		-398003	-207083
1.1.8	прочие операционные доходы			
1.1.9	операционные расходы		-1263	68446
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1513767	-1551116
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-143047	-410253
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-170862	-1259649
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-73210	-52747
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		124328	-709470
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9644850	-12959103
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-193388	67742
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		8360000	-3665395
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10165388	4663813
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1381540	296863
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-10167505	10900000
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-123166	198648
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		474510	-776188
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2973483	-13967905
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2167008	13792731
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	57
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ  
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(АО «МСП БАНК») за 2014 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....</b>	<b>6</b>
<b>2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</b>	<b>6</b>
<b>3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....</b>	<b>6</b>
<b>4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>6</b>
<b>4.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС-ЛИНИЙ).....</b>	<b>6</b>
<b>4.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..</b>	<b>8</b>
<b>4.3. ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ .....</b>	<b>8</b>
<b>5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>9</b>
<b>5.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ИМУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ .....</b>	<b>9</b>
<b>5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>16</b>
<b>5.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....</b>	<b>16</b>
<b>5.4. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....</b>	<b>17</b>
<b>5.5. ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....</b>	<b>18</b>
<b>5.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.....</b>	<b>18</b>
<b>5.8. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ПО КАЖДОЙ СТАТЬЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА КАЖДЫЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД .....</b>	<b>18</b>
<b>5.9. ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВКИ ПО ДАННЫМ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ .....</b>	<b>19</b>
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....</b>	<b>19</b>
<b>6.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....</b>	<b>19</b>
<b>6.2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....</b>	<b>19</b>
<b>6.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....</b>	<b>19</b>
<b>6.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .....</b>	<b>20</b>



6.5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	20
6.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....	21
6.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....	21
6.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ .....	21
6.9. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	22
6.10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	23
6.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	23
6.12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	24
6.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	25
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	25
7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВОССТАНОВЛЕНИИ (СОЗДАНИИ) РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	25
7.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ .....	26
7.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ ДОХОДА (РАСХОДА) ПО НАЛОГУ .....	26
7.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ .....	26
7.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ .....	26
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	27
8.1. ЦЕЛИ, ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ .....	27
8.2. СТРУКТУРА КАПИТАЛА .....	27
9. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	28
9.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	28
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ .....	28
10.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ .....	28
10.2. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА	29
10.3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	30
10.4. ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ.....	31
10.5. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ.....	33
10.6. СОСТАВ И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ПО РИСКАМ.....	36
10.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ.....	39



<b>10.8. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН И ВАЛЮТ.....</b>	<b>40</b>
<b>11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РИСКАМ.....</b>	<b>44</b>
<b>11.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....</b>	<b>45</b>
<b>11.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....</b>	<b>48</b>
<b>11.3. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....</b>	<b>56</b>
<b>12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</b>	<b>57</b>
<b>13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ .....</b>	<b>60</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» (далее – Банк) за 2014 год, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ), и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание №3054-У), Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – указание №3081-У) и Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - 0409808 «отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ЗАО «Интерфакс» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение годовому собранию акционеров Банка, которое планируется провести до 30 июня 2015 года.

## **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

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 2015 и 2014 года составляло, соответственно, 390 и 391 человек.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, окончившийся на указанную дату.

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

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит открытое акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Лизинг») и Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»).

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

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

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

## **4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

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

Одним из основных направлений 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 (с опцией рефинансирование)	Банки-партнеры	Финансирование на цели реализации инновационных, модернизационных и энергоэффективных сделок
2	МСП – Маневр	Банки-партнеры	Финансирование на цели реализации инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов
3	МСП – Региональный рост	Банки-партнеры	Финансирование на территории моногородов, территориях, пострадавших от ЧС, и установленного перечня регионов РФ
4	Гарантия среднему бизнесу	Банки-партнеры	Осуществление гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства, реализующих Инвестиционные проекты
5	МСП – Неторговый сектор	Банки-партнеры	Осуществление долгосрочного кредитования МСП неторгового сектора
6	МСП – Стабильность	Банки-партнеры	Поддержание и развитие деятельности Субъектов МСП, имеющих денежные средства на счетах (расчетные, депозитные) в Кредитной организации на дату отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций
7	Неторговый факторинг – Банк	Факторинг	Финансирование под уступку прав (требований) через банки
8	Неторговый факторинг – Компания	Факторинг	Финансирование под уступку прав (требований) через факторинговые компании
9	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
10	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
11	Лизинг – Целевой	Лизинг	Имущественная поддержка в развитии бизнеса Субъектов МСП при приобретении ими нового и/или расконсервированного нового и/или восстановленного оборудования и/или спецтехники с использованием механизма лизинга. Поставщиком предметов лизинга может являться как поставщик – резидент РФ, так и нерезидент РФ.
12	Микрокредит	Микрофинансирование (через Банки-партнеры)	Оказание финансовой поддержки Субъектам МСП, осуществляющим свою деятельность в различных отраслях

№ п/п	Наименование	Направление	Описание
			экономики, посредством предоставления им микрокредитов.
13	Микрозаем МСП	Микрофинансирование (через МФО и рег. фонды)	Предоставление микрозаймов субъектам МСП (в качестве обеспечения может выступать государственная гарантия субъекта РФ среди прочих)
14	Микрозаем МСП Плюс	Микрофинансирование (через МФО и рег. фонды)	Предоставление микрозаймов субъектам МСП
15	Микрозаем 2-го уровня для МСП	Микрофинансирование (через МФО и рег. фонды)	Оказание финансовой поддержки Субъектам МСП, осуществляющим свою деятельность в различных отраслях экономики, посредством предоставления им финансирования через Организации инфраструктуры 1-го уровня

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. За период выполнения функций оператора государственной гарантийной поддержки среднего предпринимательства было выдано 23 гарантии, общий объем задолженности субъектов МСП по состоянию на 1 января 2015 года составил 2,12 млрд.руб.

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.

В 2014 году Банк продолжал осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным обязательствам перед Российской Федерации в соответствии с пунктом 1 части 5 и частью 6 статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» и пунктом 28 Постановления Правительства Российской Федерации от 23 декабря 2013 года № 1213 «О мерах по реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов».

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

	<i>в тыс.руб.</i>	
	на 31 декабря 2014	на 31 декабря 2013
Собственные средства (капитал)	33 177 434	29 274 321
Прибыль после налогообложения	131 292	280 989
Балансовая стоимость активов	132 042 307	127 403 564
Чистая ссудная задолженность	123 649 984	121 381 807
Привлеченные средства	106 927 594	104 115 227

В отчетном году Банк получил чистую прибыль в размере 131 292 тыс.руб. Основным фактором, обусловившим снижение прибыли по сравнению с прошлым отчетным периодом, стал рост кредитного портфеля банка, потребовавший формирования соответствующих резервов, а также сохранение Банком принципа максимальной доступности средств для субъектов малого и среднего предпринимательства.

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



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

Чистая прибыль Банка за 2013 год по решению Общего собрания акционеров в размере 100% была направлена в резервный фонд Банка.

По итогам деятельности Банка за 2014 год Банк планирует направить чистую прибыль в резервный фонд Банка. Информация о распределении чистой прибыли Банка за 2014 год будет раскрыта в сообщении о существенных фактах «О решении, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АО «МСП Банк» по итогам рассмотрения годовой отчетности, в срок, не позднее 01 июля текущего года.

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

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

В течение 2014 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), иными положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, а также разработанными на их основе Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

При разработке Учетной политики использованы следующие принципы бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

Основание отражения операций в бухгалтерском учете, документирование

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка в 2014 году не изменились по сравнению с принципами и методами оценки и учета отдельных статей баланса Банка, используемых в 2013 году.

## **Имущество Банка**

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

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

Единицей бухгалтерского учета имущества Банка является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

## **Амортизация**

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



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

### **Принципы признания доходов и расходов**

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения в категорию ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», при соблюдении условий, определенных

Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка производится:

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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



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

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

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

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

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

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

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

## **Учет отдельных операций**

### **Доходы и расходы будущих периодов**

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

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

### **Дебиторы и кредиторы**

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

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

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

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

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

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

В целях настоящей Учетной политики на понятия условных обязательств некредитного характера и резервов-оценочных обязательств некредитного характера распространяются положения ПБУ 8/2010 «Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (утверждено приказом Минфина РФ от 13.12.2010 №167н), МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», Положение Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

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

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

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

В течение 2014 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. При разработке Учетной политики Банка на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

С 1 января 2014 года форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» дополнены статьями отложенных налогов на прибыль, в связи с чем, в 2014 году по статьям публикуемых форм отчетности, содержащим данные по отложенным налогам на прибыль (статьи 9, 19, 27 и 28 формы 0409806, статьи 21 формы 0409807) не будет соблюдаться сопоставимость данных на 31 декабря 2014 года и на соответствующую отчетную дату прошлого года (ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2013 года и ранее).

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

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

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

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

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:



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

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

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

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

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

#### Отложенный налог на прибыль

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

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

в тыс.руб.

Операция	Влияние на финансовый результат
Прибыль до налогообложения до корректирующих событий после отчетной даты	122 995
Изменение финансовых результатов вследствие совершения операций после отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов и расходов	(570)
Итого на прибыль до налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты	122 425

Налог на прибыль до корректирующих событий после отчетной даты	106 169
Корректирующие начисления по налогу на прибыль за 2014 год	(94 445)
Итого влияние на налог на прибыль корректирующих событий после отчетной даты	11 724
Отложенный налог на прибыль (уменьшающий налог на прибыль) до корректирующих событий до отчетной даты	57 942
Корректирующие начисления по отложенному налогу на прибыль	(37 351)
Итого влияние корректирующих событий после отчетной даты на отложенный налог на прибыль	20 591
Итого прибыль после налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты	131 292

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

#### **5.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

В феврале 2015 года произведена государственная регистрация новой редакции Устава Банка, содержащая его новое наименование: Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (сокращенное наименование – АО «МСП Банк»).

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

В 2014 году в Учетную политику Банка на 2015 год внесено следующее изменение:

Изменен порядок классификации ценных бумаг при первоначальном признании: отнесение в ту или иную категорию (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) осуществляются в соответствии с намерениями Банка по их дальнейшему использованию и методам управления портфелями ценных бумаг.

#### **5.7. Информация о применении основополагающего принципа «непрерывность деятельности»**

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

Базовая прибыль на акцию на 1 января 2015 года составляет 7,49 тыс.руб. (на 1 января 2014 года – 16,7 тыс.руб.).

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>в тыс.руб.</i>		
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	965 078	574 739
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	716 110	17 009
- ностро-счета в банках стран ОЭСР	549 775	9 225
- ностро-счета в российских банках	166 335	8 084

У Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями.

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

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

<i>в тыс.руб.</i>		
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 440 784
Корпоративные облигации российских банков	0	2 248 239
Корпоративные облигации российских компаний	0	1 192 545

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

В соответствии с п.1.2. Указания переклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года в сумме 3 053 425 тыс.руб. После реклассификации переоценка данных ценных бумаг производилась в соответствии с п. 1.7 Указания: «после принятия решения о переклассификации кредитные организации вправе до окончания первого полугодия 2015 года не проводить переоценку ценных бумаг категории "имеющиеся в наличии для продажи", если в результате переоценки формируется остаток по балансовым счетам NN 50220, 50720 "Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы».

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

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

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

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

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

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

	<i>в тыс.руб.</i>	
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Корпоративные облигации российских банков	2 062 123	0
Корпоративные облигации российских компаний	1 078 236	0
Еврооблигации российских банков	113 387	0
Еврооблигации российских компаний	291 188	198 999
Паи ЗПИФ	1 000 000	500 000
Резервы на возможные потери	(11 000)	(105 000)
Участие в капитале дочерних и зависимых организаций	200 000	200 000
Участие в уставных капиталах	46 000	46 000
Резервы на возможные потери	(23 000)	(23 000)
<b>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 756 934</b>	<b>816 999</b>

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

	<i>в тыс.руб.</i>			
	на 31 декабря 2014 г.		на 31 декабря 2013 г.	
	всего	%	всего	%
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	4 756 934	100	816 999	100
Финансовая деятельность	3 364 510	70,7	595 000	72,8
Добыча полезных ископаемых	503 170	10,6	0	0
Металлургическое производство	148 697	3,1	98 470	12,1
Производство, передача и распределение электроэнергии	282 221	5,9	0	0
Транспорт и связь	346 371	7,3	100 529	12,3
Оптовая торговля топливом	88 965	1,9	0	0
Прочие виды деятельности	23 000	0,5	23 000	2,8

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

на 31 декабря 2014 года

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

на 31 декабря 2013 года

<i>в тыс.руб.</i>					
от 30 до 90 дней.	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет
0	0	0	2 215 287	793 614	630 882
					<b>3 639 783</b>



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

	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Корпоративные облигации российских компаний	73 689	73 689
Резервы на возможные потери	(73 689)	(73 689)

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

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

	в тыс.руб.	
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Здание	0	0
Мебель	16 130	15 845
Компьютеры и оргтехника	343 182	327 236
Автотранспортные средства	25 128	25 279
Амортизационные отчисления	(190 610)	(131 009)
Нематериальные активы	2 970	2 962
Амортизационные отчисления	(2 196)	(2 069)
Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС и НМА	2 882	2 120
Остаточная стоимость ОС и НМА	197 486	240 364

**Информация об изменении стоимости основных средств**

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

	в тыс.руб.
Основные средства на 31 декабря 2012 года	1 344 807
Поступление	78 457
Выбытие	(1 052 784)
Основные средства на 31 декабря 2013 года	370 480

**Структура материальных запасов**

	в тыс.руб.	
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Запасные части	236	123
Материалы	5 917	1 741
Инвентарь и принадлежности	1 940	978
Внеоборотные активы	839 389	464 164
Резервы на возможные потери	(105 326)	(274 855)
Материальные запасы, всего	742 156	192 151

В составе материальных запасов присутствуют активы, предназначенные для продажи, в сумме 839 389 тыс.руб. на 31 декабря 2014 года (464 164 тыс.руб. – на 31 декабря 2013 года), которые представляют активы, полученные по отступному. По данным активам на основании экспертной оценки создан резерв в размере 105 326 тыс.руб. на 31 декабря 2014 года (274 855 тыс.руб. – на 31 декабря 2013 года).

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

Прочие активы включают в себя следующие позиции

	в тыс.руб.	
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.

Начисленные проценты и дисконт	510 718	405 778
Расчеты по налогам и сборам	97 693	51 460
Расчеты с работниками по подотчетным средствам	32	154
НДС, уплаченный	115	124
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	222 933	180 723
Расчеты с прочими дебиторами	2 428	8 063
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственной деятельности	1 334	328
Расходы будущих периодов	22 746	26 066
Резервы на возможные потери	(71 527)	(61 180)
Прочие активы, всего	786 472	611 516

Прочие активы по видам валют

<i>в тыс.руб.</i>			
	Код валюты	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Российский рубль	RUR	756 176	629 160
Английский фунт стерлингов	GBP	0	149
Евро	EUR	0	1 055
Доллар США	USD	101 823	42 332
Резервы на возможные потери		(71 527)	(61 180)
Прочие активы, всего		786 472	611 516

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

Справочная информация: курсы иностранных валют на отчетную дату

	Код валюты	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Английский фунт стерлингов	GBP	87.4199	53.9574
Евро	EUR	68.3427	44.9699
Доллар США	USD	56.2584	32.7222

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

<i>в тыс.руб.</i>		
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
До 1 месяца	294 316	138 975
От 1 до 6 месяцев	271 151	178 559
От 6 до 12 месяцев	15 271	108 166
Свыше 1 года	58 346	80 374
Без определенного срока	218 915	136 622
Резервы на возможные потери	(71 527)	(61 180)
Прочие активы, всего	786 472	611 516

## 6.9. Средства кредитных организаций

<i>в тыс.руб.</i>		
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Остатки на корреспондентских счетах	3 702	146 631
Межбанковские кредиты и депозиты	56 555 026	53 064 033
Субординированные кредиты (Внешэкономбанк)	9 000 000	9 000 000
Средства кредитных организаций, всего	65 558 728	62 210 664



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

#### 6.10. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства клиента в размере 902 897 тыс.руб. (45,46%) представляют собой средства крупнейшего клиента (на 31 декабря 2013 года – 151 232 тыс.руб. (25,02%).

*в тыс.руб.*

	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	3 393	4 459
Финансовые организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	3 374	3 256
Некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	7 201	33 183
Финансовые организации негосударственных организаций	1 935 317	508 495
Коммерческие организации негосударственных организаций	25 069	33 005
Некоммерческие организации негосударственных организаций	11 749	22 165
Средства клиентов, всего	1 986 103	604 563

Ниже приведена расшифровка клиентов по отраслям:

*в тыс.руб.*

	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	1 964 680	579 271
Торговля	3 848	667
Строительство	4 959	23 044
Производство, включая машиностроение	11 899	72
Прочее	717	1 509
Средства клиентов, всего	1 986 103	604 563

#### 6.11. Информация об объеме выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

*в тыс.руб.*

	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Облигации	16 122 763	25 000 000
Векселя	0	1 400 000
<b>Итого</b>	<b>16 122 763</b>	<b>26 400 00</b>

Ценные бумаги в разрезе выпусков:

*в тыс.руб.*

Выпуски	Объем на 31 декабря 2014 года	Объем на 31 декабря 2013 года	Дата размещения	Дата погашения	% ставка
Облигации БО-01	3 000 000	3 000 000	19.08.2013	19.08.2016	8,05%

RU000A0JU1H7					
Облигации БО-02 RU000A0JU1J3	3 000 000	3 000 000	19.08.2013	19.08.2016	8,05%
Облигации БО-03 RU000A0JUAK2	4 000 000	4 000 000	26.11.2013	26.11.2016	8,25%
Облигации БО-04 RU000A0JUAL0	5 000 000	5 000 000	26.11.2013	26.11.2016	8,25%
Облигации об-01 RU000A0JS5R1	649 336	5 000 000	29.03.2012	17.03.2022	8,95%
Облигации об-02 RU000A0JS603	473 427	5 000 000	23.08.2012	11.08.2022	9,2%
Векселя	0	1 000 000	19.07.2013	21.07.2014	Дисконтные
Векселя	0	400 000	27.06.2013	27.06.2014	Дисконтные
<b>Итого:</b>	<b>16 122 763</b>	<b>26 400 000</b>			

#### Информация об условиях выпусков:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком, по требованию владельцев ценных бумаг, выкуплены облигации серии ОБ-01 в количестве 4 350 664 штуки на сумму 4 350 664 000 тыс.руб., серии ОБ-02 в количестве 4 526 573 штуки на сумму 4 526 573 000 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленный купонный доход по собственным облигациям составил 279 682 тыс.руб. (на 31 декабря 2013 года – 527 990 тыс.руб.).

#### 6.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции

	<i>в тыс.руб.</i>	
	<b>на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>на 31 декабря 2013 г.</b>
Обязательства по уплате процентов	499 589	777 686
Расчеты по налогам и сборам	2 884	214 578
Расчеты с работниками	67	87
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	63	40
Прочие обязательства	4 476	16 220
Резервы - Оценочные обязательства некредитного характера	85 623	0
Прочие обязательства, всего	592 702	1 008 611

Прочие обязательства по видам валют

		<i>в тыс.руб.</i>	
	<b>Код обозначения валюты</b>	<b>на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>на 31 декабря 2013 г.</b>
Российский рубль	RUR	531 034	969 905
Английский фунт стерлингов	GBP	0	0
Евро	EUR	102	167
Доллар США	USD	61 566	38 539
Прочие обязательства, всего		592 702	1 008 611

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

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

	<i>в тыс.руб.</i>	
	<b>на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>на 31 декабря 2013 г.</b>
До 1 месяца	220 621	327 456
От 1 до 6 месяцев	306 588	609 464
От 6 до 12 месцев	355	71 582
Без определенного срока	65 138	109
Прочие обязательства, всего	592 702	1 008 611

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 19 240 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 17 181 000 тыс.руб.), сформирован путем выпуска акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая.

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

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	<i>в тыс.руб.</i>	
	<b>на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>на 31 декабря 2013 г.</b>
<b>Восстановление резервов, всего:</b>	<b>22 329 171</b>	<b>10 391 316</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	19 750 503	8 179 456
по процентным доходам	57 402	88 119
по ценным бумагам	142 000	0

по внебалансовым обязательствам	1 996 903	1 713 270
по прочим активам	360 717	410 471
по оценочным обязательствам некредитного характера	21 646	0
<b>Создание резервов, всего:</b>	<b>23 597 175</b>	<b>10 755 915</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20 993 437	8 287 915
по процентным доходам	57 400	58 848
по внебалансовым обязательствам	2 118 962	1 710 283
по прочим активам	249 537	698 869
по оценочным обязательствам некредитного характера	177 839	0

## 7.2. Информация о сумме курсовых разниц

	<i>в тыс.руб.</i>	
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Положительная переоценка средств:	32 519 751	8 165 784
в Английских фунтах стерлингов	35	390
в Долларах США	31 359 576	7 978 668
в Евро	1 160 140	186 726
Отрицательная переоценка средств:	32 174 895	7 817 046
в Английских фунтах стерлингов	20	306
в Долларах США	30 890 544	7 611 136
в Евро	1 284 331	205 604
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	344 856	348 738

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

	<i>в тыс.руб.</i>	
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы, всего	79 931	100 079
НДС уплаченный	72 409	80 163
Налог на имущество	3 971	16 788
Прочие налоги и сборы	3 551	3 128
Налог на прибыль	11 724	325 384
Отложенный налог на прибыль, уменьшающий налог на прибыль	(20 591)	-
Возмещение (расход) по налогам	71 064	425 463

По состоянию на 31 декабря 2013 показатель «Отложенный налог на прибыль» отсутствует, в связи с тем, что изменения в Положение Банка России №385-П вступили в силу с 1 января 2014. Информация о несопоставимости отчетных данных раскрыта в п.5.2 настоящей Пояснительной информации.

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

Применительно к деятельности Банка, сумм расходов и доходов за 2014 год, связанных с изменением ставок налога и (или) введением новых налогов, не выявлено.

## 7.5. Информация о вознаграждении работникам

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

	<i>в тыс.руб.</i>	
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Заработная плата	457 137	418 401

Оплата отпусков	1 768	67 165
Оплата служебных командировок	15 949	23 663
Материальная помощь	7 965	8 774
Премия (включая премию по итогам работы за год)	354 642	334 600
Страховые отчисления	146 531	133 997
Прочие выплаты (больничные листы, отпуска по уходу за ребенком, компенсации и пр.)	32 600	27 450
<b>Итого:</b>	<b>1 016 592</b>	<b>1 014 050</b>

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

### 8.1. Цели, политика и процедуры управления капиталом

Политика управления капиталом направлена на количественное определение размера существенных для Банка рисков и оценку достаточности капитала на их покрытие.

Основными целями управления капиталом Банка являются обеспечение непрерывности деятельности, развитие бизнеса, а также соблюдение требований Банка России к капиталу.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

В 2014 и 2013 годах расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся Банком в соответствии с Положением банка России от 28 декабря 2012 года №385-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139—И «Об обязательных нормативах банков».

### 8.2. Структура капитала

В таблице приведена структура собственных средств (капитала) Банка

	<i>в тыс.руб.</i>			
	на 31 декабря 2014 г.	Удельный вес	на 31 декабря 2013 г.	Удельный вес
Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.	33 177 434	100%	29 274 321	100%
Базовый капитал	24 005 373	72,4%	20 893 586	71,4%
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	19 240 000	58,0%	17 181 000	58,7%
Резервный фонд	2 860 170	8,6%	2 579 181	8,8%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 105 977	6,3%	1 334 298	4,5%
Нематериальные активы	(155)	(0%)	(179)	(0%)
Инвестиции в капитал финансовых организаций	(40 000)	(0,1%)	(40 000)	(0,1%)
Отрицательная величина добавочного капитала	(160 619)	(0,5%)	(160 714)	(0,5%)
Основной капитал	24 005 373	72,4%	20 893 586	71,4%
Дополнительный капитал, в т.ч.	9 172 061	27,6%	8 380 735	28,6%
Прибыль прошлых лет до аудиторского заключения	172 061	0,5%	280 735	0,9%
Субординированный кредит	9 000 000	27,1%	8 100 000	27,7%
Достаточность капитала				
Достаточность базового капитала (Н1.1)	18,21%	X	15,37%	X



Достаточность основного капитала (Н1.2)	18,21%	X	15,37%	X
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	25,17%	X	21,54%	X

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне значительно выше минимально допустимых значений, установленных Банком России: достаточность базового капитала (Н1.1) – 5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – 5.5%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 10%.

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

В связи с п. 1.7 Указания Банка России №3498-У Банк воспользовался правом не проводить переоценку ценных бумаг категории "имеющиеся в наличии для продажи", если в результате переоценки формируется остаток по балансовым счетам NN 50220, 50720 "Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы". Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2014 г. отрицательная переоценка ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» не включалась в расчет норматива достаточности капитала.

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

Внутренним источником наращивания собственных средств (капитала) является накопление прибыли. В соответствии с решениями единственного акционера чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и направляется на формирование резервного фонда.

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

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

В сентябре 2014 года ведение реестра акционеров передано специализированному регистратору ВТБ Регистратор (ЗАО).

## 9. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 9.1. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>в тыс.руб.</i>	
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	965 078	574 739
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	716 110	17 009
- ностро-счета в банках стран ОЭСР	549 775	9 225
- ностро-счета в российских банках	166 335	8 084

У Банка отсутствуют остатки денежных средств, недоступных для использования.

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

Система управления рисками Банка является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности Банка.

С целью адекватного управления рисками, возникающими в ходе осуществления банковской деятельности, в Банке создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять рисками в деятельности Банка.

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

### 10.1. Информация о видах значимых рисков

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

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

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

Результаты идентификации и оценки рисков документируются в едином формате для каждого вида риска в целях дальнейшего предоставления органам управления Банка и надзорным органам.

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

- 1) разработку и применение базовых документов в области управления рисками: политик, регламентов, положений, методик анализа и оценки в зависимости от вида операции, категории контрагента и др. факторов;
- 2) мониторинг рисков контрагентов с учетом динамики их финансового состояния, риск-профиля, уровня рейтингов, информации из внешних источников, а также с учетом оценки состояния риск-менеджмента контрагентов, включая анализ их портфеля, оценку применяемых методик и процедур, интервьюирование специалистов;
- 3) диагностику существующих в Банке бизнес-процессов на предмет определения рисков элементов;
- 4) определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду принимаемых рисков;
- 5) определение величины возможных потерь капитала Банка с помощью методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска проводимых операций, в отношении каждого типа риска.

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

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

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

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

Эффективность функционирования существующей в Банке системы управления рисками обуславливается организационной независимостью подразделения риск-менеджмента от бизнес-подразделений, а также представительством риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к

компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Банка, что обеспечивает объективность оценки рисков и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе банковские риски.

В функции Департамента управления рисками входит:

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

Анализ и оценку уровня комплаенс-риска осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

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



Стратегия (политика) управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

- 1) реализация стратегии развития Банка, соблюдение установленного уровня риск-аппетита при сохранении финансовой устойчивости Банка и способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства;
- 2) эффективное управление капиталом Банка для обеспечения безубыточности деятельности с учетом принятых рисков и приемлемого уровня достаточности капитала, необходимого для реализации стратегии развития;
- 3) обеспечение прозрачности системы управления рисками в рамках обеспечения прозрачности деятельности Банка;
- 4) предупреждение возникновения кризисных ситуаций, а также обеспечение нормального функционирования банка в случае их возникновения;
- 5) интеграция системы управления рисками Банка в единую систему управления рисками Группы Внешэкономбанка путем гармонизации подходов к оценке и принятию рисков;
- 6) последовательное внедрение в деятельность Банка лучших практик в целях обеспечения более эффективной и достоверной оценки уровня рисков и приближения системы управления рисками Банка к стандартам Базель II и Базель III.

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

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

В рамках очерченного риск-аппетита, в целях определения ценовых условий операций, обеспечения безубыточности деятельности, получения, по возможности, справедливой компенсации за принятые риски и оценки потребности в капитале, Банк разрабатывает подходы к расчету справедливой стоимости риска (премии за риск).

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

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

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне значительно выше минимально допустимых значений, установленных Банком России. По состоянию на 01.01.2015 показатели достаточности собственных средств Банка составляли:

- достаточность базового капитала (Н1.1) – 18,21% (при минимально допустимом значении - 5 %);
- достаточность основного капитала (Н1.2) – 18,21% (при минимально допустимом значении - 5,5 %);
- достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – 25,17% (при минимально допустимом значении - 10,0 %).

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

#### **10.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки**

Процесс управления рисками Банка строится прежде всего на определении уровня риск-аппетита, под которым понимается система количественных и качественных показателей, характеризующих уровень риска, который может быть принят Банком при сохранении его финансовой устойчивости и достижении стратегических целей.

Целевые ориентиры по уровню риска (показатели риск-аппетита Банка) устанавливаются Наблюдательным советом Банка путем утверждения Стратегии развития и бизнес-планов.

Руководствуясь установленными целевыми ориентирами по количественным и качественным показателям бизнеса (в том числе качеству кредитного портфеля), Правление Банка утверждает ключевые индикаторы по каждому виду рисков, учитывающие, в том числе, пруденциальные нормы по уровню риска, т.е. обязательные нормативы Банка России, установленные для кредитных организаций (нормативы достаточности капитала с учетом качества активов, нормативы ликвидности, нормативы кредитного риска, лимит открытой валютной позиции).

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

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

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

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

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

а) Оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчета внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заемщиков/контрагентов), так и на портфельной основах (оценка показателей качества кредитного портфеля, концентрации кредитных рисков и др.).

б) Оценка риска ликвидности осуществляется в Банке методом GAP-анализа, а также путем проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением.

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

г) Для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ) и Метод дюрации. Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value of a Basis Point). Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка.

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

е) Для оценки уровня операционного риска, наряду с базовым подходом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П, Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на



постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации.

ж) В целях оценки других нефинансовых рисков (репутационного, правового, стратегического) в Банке осуществляется сбор информации о выявленных факторах риска, оценка приемлемости уровня риска, а также мониторинг и контроль уровня принятого риска.

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

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

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

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

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

Меры по совершенствованию системы управления рисками, проводившиеся Банком в 2014 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 завершил актуализацию основополагающих документов в области построения системы управления рисками, а именно: Политики по управлению рисками, Кредитной политики и Политики в области управления ликвидностью ОАО «МСП Банк». Указанные документы были утверждены решением Наблюдательного совета "МСП Банк" от 24.06.2014 (протокол № 121).

## **10.5. Политика в области снижения рисков**

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

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

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

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

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

а) предельные значения объемов активных и пассивных операций;

б) лимиты по видам значимых для Банка рисков, определенных Политикой по управлению рисками Банка, в том числе:

- лимиты для ограничения кредитных рисков, предусмотренные Кредитной политикой и Основными положениями по организации управления кредитным риском;
- лимиты для целей управления риском ликвидности, устанавливаемые в соответствии с Политикой в области управления ликвидностью и Порядком управления краткосрочной ликвидностью Банка, в том числе предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности накопленным итогом (разрывы ликвидности); к этой же группе ограничений относятся установленные надзорными органами обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- лимиты для целей управления процентным, валютным и фондовым риском, предусмотренные Положением по управлению рыночным риском, включая предельные значения показателей процентного риска, в частности - коэффициента разрыва (ГЭП) в процентах накопленным итогом, лимиты открытых валютных позиций, лимиты на эмитентов и на финансовые инструменты, общий лимит на объем портфеля ценных бумаг, другие лимиты и предельные значения;

в) лимиты на кредитные продукты;

г) лимиты на заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков), контрагентов и эмитентов ценных бумаг, в том числе обязательные нормативы максимального риска на заемщиков, установленные надзорными органами;

д) ограничения при принятии решений коллегиальными органами и должностными лицами.

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

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

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

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

4) Страхование.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 6) Диверсификация.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчет об уровне кредитного риска	Кредитный риск	Ежемесячно	ДУпР	Кредитный комитет
Отчет об уровне финансовых рисков	Риск ликвидности, Процентный риск, Валютный риск, Фондовый риск, Страновой риск.	Ежемесячно	ДУпР	Комитет по управлению активами и пассивами
Консолидированный отчет об уровне рисков	Кредитный риск Риск ликвидности Процентный риск Валютный риск Фондовый риск Страновой риск Операционный риск Риск потери деловой репутации Стратегический риск Правовой риск (с 2014г.)	Ежеквартально	ДУпР	Правление банка
Отчет о состоянии системы управления рисками	Кредитный риск Риск ликвидности Процентный риск Валютный риск Фондовый риск Страновой риск Операционный риск Риск потери деловой репутации Стратегический риск Правовой риск (с 2014г.)	Ежегодно	ДУпР	Правление Банка и Наблюдательный совет Банка (в составе Отчета о работе Правления Банка за истекший календарный год)
Отчет об интегральном стресс-тестировании	Кредитный риск Риск ликвидности Процентный риск Валютный риск Фондовый риск	Ежегодно/ По мере необходимости	ДУпР	Кредитный Комитет, КУАП, Правление Банка
Отчет о существенных событиях, связанных с конкретными заемщиками, способных повлиять на исполнение заемщиками своих обязательств перед ОАО «МСП Банк»	Кредитный / комплексные риски	По мере возникновения событий в плоть до ежедневного информирования	ДУпР	Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Директора Департаментов, участвующих в кредитном процессе
Анализ кредитного риска	Кредитный риск	ежемесячно	ДУпР	Департамент рисков ВЭБа**
ГЭП-анализ	Риск ликвидности	ежеквартально	ДУпР	Департамент рисков



ликвидности				ВЭБа
Анализ процентного риска (ГЭП, дюрация)	Процентный риск	ежеквартально	ДУпР	Департамент рисков ВЭБа
Анализ валютного риска	Валютный риск	ежеквартально	ДУпР	Департамент рисков ВЭБа
Анализ фондового риска	Фондовый риск	ежеквартально	ДУпР	Департамент рисков ВЭБа
Операционный риск	Операционный риск	ежеквартально	ДУпР	Департамент рисков ВЭБа
Оценка портфеля ценных бумаг Банка (дюрация по инструментам)	Фондовый риск	ежеквартально	ДУпР	Департамент рисков ВЭБа
Резерв ликвидности	Риск ликвидности	ежеквартально	ДУпР	Департамент рисков ВЭБа
Принятые кредитные риски на дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Расшифровка кредитного портфеля юридических лиц на дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Расшифровка кредитного портфеля финансовых инструментов на дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Расшифровка кредитного портфеля по кредитным линиям и лимитам по выдаче гарантий на отчетную дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Расшифровка гарантий, поручительств на отчетную дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Расшифровка вексельного портфеля на отчетную дату	Кредитный риск	ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Расшифровка облигационного портфеля на отчетную дату	Кредитный риск	Ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Расшифровка портфеля акций на отчетную дату	Кредитный риск	Ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Расшифровка крупнейших статей баланса	Кредитный риск	Ежеквартально	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Агрегированный баланс		Ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа

Проблемный портфель	Кредитный риск	Ежемесячно	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Обобщенная справка о состоянии дел при работе банка с проблемной задолженностью	Кредитный риск	Ежеквартально	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Изменения в портфеле просроченных требований	Кредитный риск	Ежеквартально	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Изменения состава активов, выведенных в ПИФы	Кредитный риск	Ежеквартально	ДепУО	Департамент рисков ВЭБа
Перечень банковских гарантий по состоянию на утро первого дня отчетного месяца, обязательства Банка по которым обеспечены Гарантией	Кредитный риск	Ежемесячно	ДепУО	Директору Департамента финансирования экспорта ВЭБа, Заместителю Председателя Внешэкономбанка, Директору Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства ВЭБа.
Перечень Банковских гарантий, обязательства Банка по которым обеспечены Гарантией	Кредитный риск	Ежеквартально	ДепУО	Директору Департамента финансирования экспорта ВЭБа, Заместителю Председателя Внешэкономбанка, Директору Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства ВЭБа.

\*) ДУПР – Департамент управления рисками

\*\*) ВЭБ - Государственная корпорация Внешэкономбанк

#### 10.7. Информация об объемах требований к капиталу

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

России, на установленный бизнес-планом Банка целевой уровень капитала, который соответствует фактическому значению собственных средств банка на 01.01.2015 (33,2 млрд. руб.). Указанная величина капитала распределяется следующим образом:

- на покрытие наиболее значимого для Банка кредитного риска – 31,7 млрд. руб.,
- на покрытие рыночного риска – 0,3 млрд. руб.,
- на покрытие операционного риска – 1,2 млрд. руб..

На покрытие остальных нефинансовых рисков (репутационного, правового, стратегического), фактические убытки по которым в предшествующие годы отсутствовали, Банк не выделял в 2014 году капитал.

Максимальное значение требований к капиталу Банка в отчетном периоде составило 33,7 млрд. руб. (на 01.12.2014), минимальное – 29.14 млрд. руб. (на 01.03.2014), среднее – 29,9 млрд. руб.

В 2015 году Банк планирует актуализировать свою внутреннюю нормативную базу в области управления капиталом в сторону разработки внутренней методологии определения потребности в капитале на покрытие всех видов рисков (в том числе нефинансовых), предусмотренных Политикой по управлению рисками ОАО «МСП Банк».

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

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

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

Ниже приведены таблицы в которых раскрывается следующая информация:

1. Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу по состоянию на 31 декабря 2014 года

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

	погашения					
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 303	0	0	0	1 303
9	Отложенный налоговый актив	25 379	0	0	0	25 379
10	Основные средства, НМА и материальные запасы	939 642	0	0	0	939 642
11	Прочие активы	722 395	0	64 072	5	786 472
12	<b>Всего активов</b>	<b>119 987 439</b>	<b>0</b>	<b>12 054 863</b>	<b>5</b>	<b>132 042 307</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 260 000	0	0	0	23 260 000
14	Средства кредитных организаций	46 757 996	0	18 800 732	0	65 558 728
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	1 986 103	0	0	0	1 986 103
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	16 122 763	0	0	0	16 122 763
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	406 800	0	185 902	0	592 702
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	257 848	0	0	0	257 848
17	<b>Всего обязательств</b>	<b>88 791 510</b>	<b>0</b>	<b>18 986 634</b>	<b>0</b>	<b>107 778 144</b>
	<b>Чистая позиция (2015 год)</b>	<b>31 195 929</b>	<b>0</b>	<b>(6 931 771)</b>	<b>5</b>	<b>24 264 163</b>
	<b>Чистая позиция (2014 год)</b>	<b>30 203 000</b>	<b>50 000</b>	<b>(8 161 551)</b>	<b>3 389</b>	<b>22 094 838</b>

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

\*\* Содружество независимых государств

по состоянию на 31 декабря 2013 года

в тыс.руб.

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	ВСЕГО на 31.12.2013
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	114 411 218	50 000	6 920 589	0	121 381 807

	задолженность					
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	512 030	0	46 819	3 389	562 238
10	<b>Всего активов</b>	<b>120 324 264</b>	<b>50 000</b>	<b>6 976 633</b>	<b>3 389</b>	<b>127 354 286</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	841 841	0	166 591	0	1 008 432
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>90 121 264</b>	<b>0</b>	<b>15 138 184</b>	<b>0</b>	<b>105 259 448</b>
	<b>Чистая позиция (2014 год)</b>	<b>30 203 000</b>	<b>50 000</b>	<b>(8 161 551)</b>	<b>3 389</b>	<b>22 094 838</b>
	<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>

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

\*\* Содружество независимых государств

2. Подверженность валютному риску  
по состоянию на 31 декабря 2014 года

в тыс.руб.

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



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

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

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

по состоянию на 31 декабря 2013 года

№ пп	Виды активов и обязательств	в тыс.руб.				
		Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Английский фунт стерлингов	ВСЕГО на 31.12.2013
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	7 376	3 978	5 655	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	111 122 840	10 258 967	0	0	121 381 807
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	618 000	198 999	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	563 720	46 880	916	0	611 516
10	<b>Всего активов</b>	<b>116 888 169</b>	<b>10 508 824</b>	<b>6 571</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	52 288 492	9 393 294	528 878	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	969 906	38 539	166	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>95 298 750</b>	<b>9 431 833</b>	<b>529 044</b>	<b>0</b>	<b>105 259 627</b>

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Открытая валютная позиция	тыс. единиц валюты		
	Доллар США	Евро	Английский фунт стерлингов
Балансовая	32902,0033	(9871,0810)	2,7546
Спот	(33185,9840)	9600,0000	0
Внебалансовая	0	0	0
<b>Совокупная балансовая и внебалансовая позиции</b>	<b>(283,9807)</b>	<b>(271,0810)</b>	<b>2,7546</b>

## 11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РИСКАМ

### 11.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Производные финансовые инструменты*

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

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

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

### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным



видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

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

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

**на 31 декабря 2014 года**

*в тыс.руб.*

<b>Классификация активов</b>	<b>Без учета взвешивания</b>	<b>С учетом взвешивания</b>
Активы, включенные в 1-ю группу риска	1 166 483	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	13 508 903	2 701 781
Активы, включенные в 3-ю группу риска	811 037	405 519
Активы, включенные в 4-ю группу риска	104 007 048	104 007 048
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>119 493 471</b>	<b>107 114 348</b>
Операции с повышенными коэффициентами риска	10 750 961	15 799 125

**на 31 декабря 2013 года**

*в тыс.руб.*

<b>Классификация активов</b>	<b>Без учета взвешивания</b>	<b>С учетом взвешивания</b>
Активы, включенные в 1-ю группу риска	1 132 934	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	9 284 136	1 856 827
Активы, включенные в 3-ю группу риска	111 607	55 804
Активы, включенные в 4-ю группу риска	94 446 976	94 446 976
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>104 975 653</b>	<b>96 359 607</b>
Операции с повышенными коэффициентами риска	13 958 983	19 516 109

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

#### *Оценка обесценения*

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

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

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*



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

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

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

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

## **11.2. Рыночный риск**

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

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

- Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (Политику) управления рисками;
- Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, рассматривает отчеты и информирует Наблюдательный совет об уровне рыночного риска;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) определяет основные принципы управления рыночным риском, осуществляет управление рыночным риском путем установления лимитов и предельных значений уровня рыночного риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления рыночным риском, информирует Правление Банка об

уровне рыночного риска;

- Департамент управления рисками (ДУПР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления рыночным риском, проводит анализ и оценку уровня рыночного риска, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке рыночного риска, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений уровня процентного, фондового и валютного рисков, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе рыночных рисков;
- Финансово-экономический департамент (ФЭД) координирует процесс взаимодействия подразделений в ходе разработки и установления предельных значений активных операций, включая операции с финансовыми инструментами, осуществляет расчет и формирование структуры предельных значений активных операций, а также оперативный контроль за их соблюдением;
- Казначейство проводит операции на финансовых рынках в рамках утвержденных лимитов, в интересах получения Банком максимальной (при заданном уровне риска) доходности от вложений, на основе проводимого анализа и мониторинга конъюнктуры финансовых рынков;
- Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления рыночным риском.
- В процессе управления рыночным риском участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

### *Процентный риск*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Ниже представлена следующая информация:

1) Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок в течение одного года.

на 31 декабря 2014 года

в млн.руб.

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Всего
<b>Активы, подверженные процентному риску</b>					
Средства в банках	476	110	0	1 406	1 992
Ссудная и приравненная к ней задолженность	880	908	2 452	19 484	23 724
Ценные бумаги для продажи	5 085	2 187	2 954	375	10 602
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Срочные сделки с ПФИ	0	0	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>6 441</b>	<b>3 205</b>	<b>5 406</b>	<b>21 266</b>	<b>36 318</b>
<b>Итого активов (нарастающим итогом)</b>	<b>6 441</b>	<b>9 647</b>	<b>15 053</b>	<b>36 318</b>	<b>X</b>
<b>Пассивы, подверженные процентному риску</b>					
Средства банков	4 110	3 349	5 170	17 190	29 819
Средства клиентов	967	0	0	0	967
Выпущенные долговые обязательства	0	649	0	6 473	7 123
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Срочные сделки и ПФИ	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 077</b>	<b>3 998</b>	<b>5 170</b>	<b>23 664</b>	<b>37 909</b>
<b>Итого обязательств (нарастающим итогом)</b>	<b>5 077</b>	<b>9 075</b>	<b>14 246</b>	<b>37 909</b>	<b>X</b>
ГЭП	1 364	(793)	236	(2.398)	X
Кумулятивный ГЭП	1 364	571	807	1 591	X
Изменение процентных ставок	1%	1%	1%	1%	X

Середина временного интервала (кол-во дней)	15	60	135	270	X
Временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25	X
Абсолютное изменение ЧПД	13,07	(6,61)	1,48	(6,00)	X

на 31 декабря 2013 года

в млн.руб.

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Всего
<b>Активы, подверженные процентному риску</b>					
Средства в банках	7 494	330	0	494	8 318
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 488	1 069	3 540	9 968	16 065
Ценные бумаги для продажи	3 605	225	2 0238	3 263	9 115
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Срочные сделки с ПФИ	0	0	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>12 587</b>	<b>1 623</b>	<b>5 563</b>	<b>13 725</b>	<b>33 498</b>
<b>Итого активов (нарастающим итогом)</b>	<b>12 587</b>	<b>14 210</b>	<b>19 773</b>	<b>33 498</b>	<b>X</b>
<b>Пассивы, подверженные процентному риску</b>					
Средства банков	8 168	1 998	1 579	13 550	25 295
Средства клиентов	933	0	0	0	93
Выпущенные долговые обязательства	0	0	5 000	6 400	11 400
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Срочные сделки и ПФИ	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 261</b>	<b>1 998</b>	<b>6 579</b>	<b>19 950</b>	<b>36 788</b>
<b>Итого обязательств (нарастающим итогом)</b>	<b>8 261</b>	<b>10 259</b>	<b>16 838</b>	<b>36 788</b>	<b>X</b>
ГЭП	4 326	(375)	(1 0167)	(6 225)	X
Кумулятивный ГЭП	4 326	3 951	2 935	(3 290)	X
Изменение процентных ставок	4%	4%	4%	4%	X
Середина временного интервала (кол-во дней)	15	60	135	270	X
Временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25	X
Абсолютное изменение ЧПД	165,82	(12,480)	(25,42)	(62,25)	X

2) Об объеме и чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок.

на 31 декабря 2014 года

в млн.руб.

Эмитент	Код валюты	Количество ценных бумаг	Текущая цена от номинала	Дата погашения	Частота выплат купона	Ставка купона	Рыночная стоимость	Доходность	Модель дюрации	RVBP
АТБ -01	810	79 000	99,99	30.04.2015	2	10,40%	78,99	10,25%	0,31	0,00
АК Барс БО-03	810	250 000	98,90	18.08.2016	2	8,85%	247,25	9,58%	1,44	0,04
АЛРОСА БО-01	810	250 000	97,50	30.10.2015	4	8,85%	243,75	12,06%	0,77	0,02
АЛРОСА БО-02	810	250 000	98,77	30.10.2015	4	8,85%	246,93	10,41%	0,78	0,02
Вымпелком 01	810	150 000	98,73	08.03.2022	2	8,85%	148,10	9,09%	5,07	0,08
Вымпелком 04	810	50 000	98,78	08.03.2022	2	8,85%	49,39	9,08%	5,08	0,03
Газпром-Нефть-04 ОБ	810	93 429	84,85	09.04.2019	2	8,20%	78,27	12,92%	3,34	0,03
ГПБ БО-08	810	80 000	97,98	23.05.2017	2	9,75%	78,38	10,72%	2,06	0,02
Зенит БО-11	810	300 000	94,26	28.02.2019	2	9,75%	282,78	11,52%	3,20	0,09
ЛОКО-БАНК 05	810	231 000	98,48	23.07.2015	2	9,50%	227,49	12,36%	0,51	0,01
ЛОКО-БАНК БО-02	810	205 000	99,40	11.02.2016	2	10,25%	203,77	10,81%	0,99	0,02
ЛОКО-БАНК БО-05	810	249 985	95,95	17.07.2018	2	11,50%	239,86	12,96%	2,67	0,06
МКБ БО-03	810	36 165	96,19	27.04.2015	2	9,40%	34,79	21,81%	0,29	0,00
Новикомбанк БО-03	810	150 000	99,50	08.04.2016	2	12,00%	149,25	12,40%	1,11	0,02
Новикомбанк БО-04	810	200 000	99,73	11.10.2015	2	11,50%	199,46	11,82%	0,71	0,01
Промсвязьбанк БО-4	810	44 000	99,20	18.02.2015	2	9,25%	43,65	14,99%	0,12	0,00
Росбанк БО-04	810	180 000	100,35	12.09.2015	2	9,30%	180,63	8,73%	0,64	0,01
ФСК ЕЭС-11	810	293 800	79,88	16.10.2020	2	7,99%	234,69	13,04%	4,23	0,10
International Investment Bank 3,25	978	200	82,28	21.10.2019	1	3,50%	0,16	8,09%	4,10	0,00
Steel Capital SA (SEVERSTAL 18-	840	3 000	86,86	19.03.2018	2	4,45%	2,61	9,27%	2,84	0,00





Росбанк БО-04	810	180 000	101,16	12.09.2015	2	9,30%	182,09	8,53%	1,50	0,03
ФСК ЕЭС-11	810	293 800	99,52	16.10.2020	2	7,99%	292,39	8,08%	5,07	0,15
Steel Capital SA (SEVERSTAL 18-04)	840	3 000	99,04	19.03.2018	2	4,45%	2,97	4,70%	3,75	0,00
Vimpelcom 13-2019	840	3 000	100,41	13.02.2019	2	5,20%	3,01	5,11%	4,36	0,00

## Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

- ▶ изменения курсов валют;
- ▶ изменения валютных позиций.

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

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

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

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

**на 31 декабря 2014 года**

Фактор риска		Балансовая ОВП (в тыс.ед.валюты)	курс	Изменение дохода (в тыс.руб.)
Изменение курса RUR/USD	+10%	104	56.2584	583
	-10%			-583
Изменение курса RUR/EUR	+10%	-37	68.3427	-252
	-10%			252

**на 31 декабря 2013 года**

Фактор риска		Балансовая ОВП	курс	Изменение дохода
--------------	--	----------------	------	------------------

		(в тыс.ед.валюты)		(в тыс.руб.)
Изменение курса RUR/USD	+10%	-284	32.7292	-930
	-10%			930
Изменение курса RUR/EUR	+10%	-271	44.9699	-1 219
	-10%			1 219

### Фондовый риск

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

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

Основным инструментом контроля фондового риска является система лимитов.

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

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

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

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

### 11.3. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

	<i>в тыс.руб.</i>	
	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
Чистые процентные доходы	6 275 866	6 680 249
Чистые непроцентные доходы, в т.ч. из них:	1 174 006	720 768
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по текущей справедливой стоимости	18 743	66 314
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	479 715	532 438
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	348 738	0
Комиссионные доходы	59 823	40 699
Прочие операционные доходы (за исключением штрафов, пени, неустоек)	336 269	95 190
Комиссионные расходы	69 282	13 873

## 12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

<i>в тыс.руб.</i>							
№ п/п	Наименование показателя	Группа материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2014 года



<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>						
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	39 783	1 166 483	0	0	0	1206 266
1.1	Обязательные резервы	0	201 405	0	0	0	201 405
2.	Ссуды, в том числе:	2 747 837	0	11 307 088	3 063 218	0	17 118 143
2.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
3.	Резервы на возможные потери по ссудам	(0)	(0)	(38 335)	(171 400)	0	(209 735)
4.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	641 083	1 200 000	0	1 841 083
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	641 083	1 200 000	0	1 841 083
4.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
5.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	(0)	(0)	(0)	(11 000)	(0)	(11 000)
6.	Средства кредитных и некредитных организаций	42 775 020	23 260 000	167 466	967 239	0	67 169 725
7.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	9 000 000
8.	Безотзывные обязательства	146 983	0	1 175 695	60 997	0	1 383 675
9/	Выданные гарантии и поручительства	0	1 113 527	0	0	0	1 113 527
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>						
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	371 366	44 007	1 092 571	288 411	0	1 796 355
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	204 588	2 452	699 935	0	0	906 975
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	168 791	288 411	0	457 202
1.3	от вложений в ценные бумаги	166 788	41 555	223 845	0	0	432 178
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 476 438	997 466	57 847	18 834	0	3 550 585
2.1	по привлеченным средствам	2 476 438	997 466	57 847	0	0	3 531 751

	кредитных организаций						
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	18 834	0	18 834
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(85)	0	0	0	0	(85)
4.	Комиссионные доходы	5 445	0	1 256	1 962	0	8 663
5.	Комиссионные расходы	17 033	293	0	0	0	17 326
6.	Прочие операционные расходы	0	0	0	0	163 605	163 605

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Группа материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2013 года
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>						
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	7 103	702 934	0	0	0	710 .037
1.1	Обязательные резервы	0	128 195	0	0	0	128 195
2.	Ссуды, в том числе:	1 697 088	0	11 755 154	3 162 675	0	16 614 917
2.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
3.	Резервы на возможные потери по ссудам	(0)	(0)	(246 213)	(95 436)	(0)	(341 649)
4.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	838 866	200 000	0	1 038 866
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	838 866	0	0	838 866
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	200 000	0	200 000
4.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
5.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
6.	Средства кредитных и некредитных организаций	41 848 142	0	184 644	105 557	0	42 138 343
7.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	9 000 000
8.	Безотзывные обязательства	164 951	0	523 628	295 015	0	983 594
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	5 200 630	0	0	0	5 200 630
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>						

1.	Процентные доходы, всего, в том числе:						
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	91 742	2 330	832 533	0	0	926 605
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	58 553	249 883	0	308 436
1.3	от вложений в ценные бумаги	1 575	0	549	0	0	2 124
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:						
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 495 433	1 263 752	137 293	0	0	3 896 478
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	2 959	0	2 959
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(61 563)	0	0	0	0	(61 563)
4.	Комиссионные доходы	212	0	921	2 867	0	4 000
5.	Комиссионные расходы	34 807	303	2 716	0	0	37 826
6.	Прочие операционные расходы	0	0	0	0	166 321	166 321

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

Списочная численность персонала на 31 декабря 2014 года составляет 390 человек, в том числе основной управленческий персонал – 11 человек (на 31 декабря 2013 года – 391 человек и 10 человек соответственно).

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

заработную плату;

ежеквартальные премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка;

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

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

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу отсутствуют.

*в тыс.руб.*

	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.
--	-----------------------	-----------------------

Вознаграждения	147 204	149 860
Страховые взносы	16 401	16 461
Итого	163 605	166 321
* примечание	в т.ч. вознаграждение по итогам работы за 2013 год в размере 35 820 тыс.руб., страховые вознаграждения в размере 3 654 тыс.руб.	в т.ч. вознаграждение по итогам работы за 2013 год в размере 35 820 тыс.руб., страховые вознаграждения в размере 3 654 тыс.руб.

Председатель Правления

  
С.П. Крюков

Главный бухгалтер

  
В.Б. Потехин



04 апреля 2015 г.

по состоянию на 31 декабря 2014 года

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
				В с е г о	В том числе по срокам просрочки			свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
					до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней			
1.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	127 874 428	100%	3 275 055	0	168 027	763 160	2 343 868	4 879 848	4 224 443
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	120 943 569		3 100 706	0	168 027	761 840	2 170 839	4 720 143	4 046 738
	межбанковские кредиты и депозиты	106 178 441		1 732 487	0	0	388 365	1 344 122	2 303 968	2 303 968
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	14 765 128		1 368 219	0	168 027	373 475	826 717	2 416 175	1 742 770
1.2	учтенные векселя	6 756 510		0	0	0	0	0	3 356	3 356
1.3	Факторинг	0		0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	174 349	0,2%	174 349	0	0	1 320	173 029	174 349	174 349
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0%	0	0	0	0	0	0	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
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0%	0	0	0	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги	1 073 689	x	73 689				73 689	84 689	84 689
3.	Прочие требования	1 293 256	x	48 083	0	0	3 759	44 324	94 527	94 527
4.	ИТОГО:	130 241 373	x	3 396 827	0	168 027	766 919	2 461 881	5 059 064	4 403 659

тыс. руб.



по состоянию на 31 декабря 2013 года

тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
				Всего	В том числе по срокам просрочки			свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
					до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней			
1.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	123 947 237	100%	2 053 358	280 828	165 796	56 025	1 550 709	3 407 170	2 995 429
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	116 925 410	94,3%	2 027 169	280 168	165 796	54 375	1 526 830	3 296 449	2 884 708
	межбанковские кредиты и депозиты	101 210 605	81,7%	869 708	280 168	0	4 500	584 306	900 802	900 802
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	15 714 805	12,6%	1 158 195	0	165 796	49 875	942 524	2 395 637	1 983 906
1.2	учтенные векселя	6 836 743	5,5%	0	0	0	0	0	5 084	5 084
1.3	Факторинг	0	0%	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	185 084	0,2%	26 189	660	0	1 650	23 879	105 637	105 637
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
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
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0%	0	0	0	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги	573 689	x	73 689	0	0	0	73 689	178 689	178 689
3.	Прочие требования	426 152	x	47 840	11 692	5 659	0	30 489	84 180	84 180
4.	ИТОГО:	124 947 078	x	2 174 887	292 520	171 455	56 025	1 654 887	3 670 039	3 258 298

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 представлено в следующей таблице:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	106 178 441	88 730 934	83,57%	14 527 536	13,68%	1 187 484	1,12%	0	0%	1 732 487	1,63%
Резервы на возможные потери	(2 303 969)	-	-	(322 110)	-	(249 371)	-	0	-	(1 732 487)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	14 765 128	1 417 242	9,60%	10 206 766	69,12%	1 409 267	9,54%	101 662	0,69%	1 630 191	11,04%
Резервы на возможные потери	(1 742 770)	-	-	(258 449)	-	(189 024)	-	(0)	-	(1 295 297)	-
Учтенные векселя	6 756 510	6 420 893	95,03%	335 617	4,97%	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(3 356)	-	-	(3 356)	-	-	-	-	-	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	174 349	-	-	-	-	-	-	-	-	174 349	100%
Резервы на возможные потери	(174 349)	-	-	-	-	-	-	-	-	(174 349)	100%

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 представлено в следующей таблице:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	101 210 605	87 973 882	86,92%	12 367 230	12,22%	162 905	0,16%	0	0%	706 588	0,70%
Резервы на возможные потери	(900 802)	-	-	(159 854)	-	(34 360)	-	(0)	-	(706 588)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	15 714 805	4 298 405	27,36%	8 716 016	55,46%	729 649	4,64%	291 830	1,86%	1 678 905	10,68%
Резервы на возможные потери	(1 983 906)	-	-	(234 644)	-	(136 707)	-	(204 280)	-	(1 408 275)	-
Учтенные векселя	6 836 743	6 328 386	92,56%	508 357	7,44%	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(5 084)	-	-	(5 084)	-	-	-	-	-	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	185 084	-	-	-	-	158 895	85,85%	-	-	26 189	14,15%
Резервы на возможные потери	(105 631)	-	-	-	-	(79 448)	-	-	-	(26 189)	-

В таблице представлена ссудная задолженность по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателя	на 31 декабря 2014		на 31 декабря 2013	
		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:	14 765 128	100,00	15 714 805	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	2 091 292	14,15	2 138 423	13,61
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	30 661	0,21	396 055	2,52
1.5	строительство	693 286	4,70	703 102	4,47
1.6	транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 940 791	13,15	1 473 026	9,37
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	168 993	1,14	244 869	1,56
1.9	прочие виды деятельности	9 840 105	66,65	10 759 330	68,47
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	-	-	-	-

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

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

*в тыс.руб.*

№ п/п	Наименование показателя	на 31 декабря 2014		на 31 декабря 2013	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	127 874 428	509 678	123 947 237	343 884
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,	0	0	0	0

	в том числе:				
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	3 275 055	47 067	2 053 358	47 664
5.	Объем реструктурированной задолженности	1 213 031	155 243	1 612 225	73 922
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	96 569 069	361 624	98 600 673	225 804
6.2	II	25 069 919	91 772	21 591 603	66 238
6.3	III	2 596 751	9 201	1 051 449	4 178
6.4	IV	101 662	0	291 830	0
6.5	V	3 537 027	47 081	2 411 682	47 664
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	983 389	0	124 020 237	237 327
7.1	I категории качества	0	0	0	0
7.2	II категории качества	983 389	0	5 314 573	25 016
8.	Расчетный резерв на возможные потери	4 879 848	X	3 407 160	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	4 224 443	X	2 995 429	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	4 224 443	50 060	2 995 429	49 988
10.1	II	583 915	1 848	399 582	1 628
10.2	III	438 395	1 145	250 515	696
10.3	IV	0	0	204 280	0
10.4	V	3 202 133	47 067	2 141 052	47 664

Примечание:

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

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 31 декабря 2014 года составляет 1,1 % (на 31 декабря 2013 года – 1,3 %).

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

Удельный вес просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2014 года составляет 2,6% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 31 декабря 2013 года – 1,7%). Удельный вес просроченной задолженности по процентным доходам на 31 декабря 2014 года составляет 9,2% от общего объема требований по процентам (на 31 декабря 2013 года – 13,8%).

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

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	983 389	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2014 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	13 488 676	II	Ежеквартально	
Товары в обороте	227 999	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	896 499	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	1 257 636	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	974 749	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2014 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	5 128 794	II	Ежеквартально	

Товары в обороте	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально
Ценные бумаги	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально
Права требования	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально

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

Достижение вышеуказанной цели осуществляется посредством выполнения следующих действий:

- оценка ликвидности, определение рыночной и залоговой стоимости, проверка прав собственности на предмет залога, предоставляемого в качестве обеспечения по кредитным сделкам.
- заключение, учет и контроль исполнения обязательств по договорам залога;
- мониторинг предмета залога с целью выявления и минимизации рисков обесценения и утраты Предмета залога;
- организация взаимодействия Банка со сторонними организациями по вопросам оценки, контроля и страхования Предмета залога;
- организация и проведение регистрационных действий с Предметом залога;
- организация и проведение мероприятий по обращению взыскания на Предмет залога и его реализации.

Процесс оценки ликвидности, определения рыночной и залоговой стоимости предмета залога осуществляется в соответствии с действующим законодательством, положениями и указаниями Банка России. Процедуры оценки предмета залога проводятся на основе принятых в банке методик оценки имущества и прав требований для целей залога.

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

	на 31 декабря 2014 года		на 31 декабря 2013 года	
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>14 939 477</b>	<b>100%</b>	<b>15 899 889</b>	<b>100%</b>
в т.ч. в разрезе федеральных округов РФ:				
- Центральный округ	7 477 011	50,05%	9 969 762	62,70%
- Приволжский округ	3 249 674	21,75%	2 655 325	16,70%
- Уральский округ	1 787 391	11,96%	1 317 666	8,29%
- Северо-Западный округ	983 653	6,58%	757 654	4,77%
- Сибирский округ	799 840	5,35%	698 188	4,39%
- Дальневосточный округ	415 512	2,78%	387 699	2,44%
- Южный округ	166 223	1,11%	73 844	0,46%
- Северо-Кавказский округ	60 173	0,40%	39 751	0,25%
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего</b>	<b>106 178 441</b>	<b>100%</b>	<b>101 210 605</b>	<b>100%</b>
в т.ч. в разрезе стран:				
- Российская Федерация	94 850 812	89,33%	94 290 016	93,16%
- Страны СНГ	0	0%	0	0%
- Страны ОЭСР	11 327 629	10,67%	6 593 297	6,51%
- Международные организации	0	0%	327 292	0,33%
<b>Векселя, всего, в т.ч. в разрезе стран</b>	<b>6 756 510</b>	<b>100%</b>	<b>6 836 743</b>	<b>100%</b>
- Российская Федерация	6 756 510	100%	6 836 743	100%
<b>Ссудная задолженность, всего:</b>	<b>127 874 428</b>		<b>123 947 237</b>	
<b>Резерв на возможные потери:</b>	<b>(4 224 443)</b>		<b>(2 995 429)</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность, всего:</b>	<b>123 649 985</b>		<b>120 951 808</b>	



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 93 листов

