

**Открытое акционерное общество  
«Российский Банк поддержки малого и  
среднего предпринимательства»**

Аудиторское заключение  
по годовому отчету за 2011 год

*Апрель 2012 г.*

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2011 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2011 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2011 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года	14
Пояснительная записка	16

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру открытого акционерного общества  
«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

### **Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Сокращенное наименование ОАО «МСП Банк»

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №3340 выдано Центральным банком Российской Федерации 7 июля 1999 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739108649, серия 77 № 007810425, выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 23 августа 2002 года.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая улица, д.79.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки (аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1.1, 1.2, 1.7, 1.8.1, 1.8.3, 1.10, 2.1.1, 2.1.2.2, 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.3, 2.4, 2.5, 3.1, 3.3, 3.4, 3.5, 4).

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, 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 годового отчета в целом.

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



**Мнение**

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

**Прочие сведения**

Как указано в пункте 5 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемым составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.mspbank.ru](http://www.mspbank.ru).

Прилагаемый годовой отчет 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, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



Г.А. Шинин  
Партнер  
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

4 апреля 2012 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	18933034	1027739108649	3340	044525108

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2012 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	0	6926
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1432917	486640
2.1	Обязательные резервы	460986	5072
3	Средства в кредитных организациях	18806	1013532
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1275874	2968179
5	Чистая ссудная задолженность	94507023	82076789
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	828612	439688
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	200000	200255
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	216090	340759
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	932927	701160
9	Прочие активы	906929	163098
10	Всего активов	100119178	88196771
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8770000	500000
12	Средства кредитных организаций	64435539	68831625
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	471774	288248
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7614500	7290
16	Прочие обязательства	112186	61034
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44454	153221
18	Всего обязательств	81448453	69841418
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	14660000	14660000

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1905839	1333589
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4408	13062
24	Переоценка основных средств	437578	442154
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1334298	1334298
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	328602	572250
27	Всего источников собственных средств	18670725	18355353
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	6971840	16164390
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6225000	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Крюков С.П.

М.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.





Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный   регистрационный номер	номер   (/порядковый номер)	
45286590000	18933034	1027739108649	3340	044525108

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

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

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

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

Номер   строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6381244	5812041
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4531639	4155349
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1654614	1312739
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	194991	343953
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3939758	3234344
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3839710	3227609
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2100	148
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	97948	6587
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2441486	2577697
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-687945	-959298
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4817	-4254
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1753541	1618399
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-56319	47571
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	35713	37061
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	48663	52723
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-44893	-52107
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	5050	11732
13	Комиссионные расходы	2595	2027
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-105000	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	22870	-16160



	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	61673	-109539
17	Прочие операционные доходы	9108	8697
18	Чистые доходы (расходы)	1727811	1596350
19	Операционные расходы	1143336	723875
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	584475	872475
21	Начисленные (уплаченные) налоги	255873	300225
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	328602	572250
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	328602	572250

Председатель Правления

Крюков С.П.

М.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286590000	18933034	1027739108649	3340	044525108

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1327464	1788654
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	6366092	5754222
1.1.2	Проценты уплаченные	-3793962	-3219403
1.1.3	Комиссии полученные	5050	11734
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2595	-2027
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-33548	122466
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	69028
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	48663	52723
1.1.8	Прочие операционные доходы	9148	9345
1.1.9	Операционные расходы	-1108981	-691924
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-162403	-317510
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	-1213385	-2476380
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-455914	20510
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1680746	726173
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-12883678	-28312167
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-378102	-7821
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8270000	116000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-4826758	25097839
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	183025	-53899
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	7198496	-11134
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1200	-51881
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	114079	-687726
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-500746	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-7401	-7663
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	153817	151147
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-269047	-22829
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-917	-227
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-624294	120428
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1074	-1506
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-511289	-568804
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1502026	2070830
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	990737	1502026

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286590000	18933034	1027739108649	3340	044525108

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	27078335.0	436569	27514904.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	14660000.0	0	14660000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	14660000.0	0	14660000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1333589.0	572250	1905839.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1969435.0	-256591	1712844.0
1.5.1	прошлых лет	1359349.0	37836	1397185.0
1.5.2	отчетного года	610086.0	-294427	315659.0
1.6	Нематериальные активы	847.0	509	1356.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	9000000.0	0	9000000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	34.7	X	27.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2629596.0	708404	3338000.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2374072.0	685847	3059919.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери	102303.0	131324	233627.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	153221.0	-108767	44454.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 7947157, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 4714649;

1.2. изменения качества ссуд 2472932;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 4236;

1.4. иных причин 755340.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде

(тыс. руб.), всего 7261310, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 3346433;  
2.3. изменения качества ссуд 3756775;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8039;  
2.5. иных причин 150063.

Председатель Правления

Крюков С.П.

М.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный	регистрационный номер	БИК
		регистрационный номер	(/порядковый номер)	
45286590000	18933034	1027739108649	3340	044525108

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	27.0	34.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	209.4	801.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	185.3	56.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	94.0	92.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   20.7   Минимальное   0.0	Максимальное   18.5   Минимальное   0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	210.1	151.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2	0.2
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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 (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			



17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			
----	---	--	--	--

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО  
ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(ОАО «МСП Банк») за 2011 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА» (ОАО «МСП Банк») И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

**1.1. Краткая характеристика деятельности Банка (аудировано)**

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

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3340, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 апреля 2011 года. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:

- лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 года.

В соответствии с Уставом целью деятельности Банка является практическое содействие реализации государственной инвестиционной политики в приоритетных отраслях, определяемых Правительством Российской Федерации. Деятельность Банка направлена на финансирование инфраструктурных проектов, модернизацию базовых отраслей промышленности, развитие экспортных отраслей, производящих продукцию с высокой долей добавленной стоимости, и импортозамещающих производств.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Банк не имеет филиалов 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.

Все цифры в пояснительной записке указаны в тыс.руб. (за исключением п.1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка), а процентные соотношения округлены до 10-х долей.

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

В состав банковской (консолидированной) группы входят:

- Материнская компания - Открытое акционерное общество «Российский банк развития».
- Открытое акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства», удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку, составляет 100,0%.
- Общество с ограниченной ответственностью «Развитие», удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку, составляет 6,7%.
- Общество с ограниченной ответственностью «РВК», удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку, составляет 0,2%

За 9 месяцев 2011 года Банк не составлял консолидированную отчетность ввиду того, что суммарная величина валюты баланса участников банковской (консолидированной) группы составляла менее 1% от валюты баланса Банка.

Консолидированная отчетность составлена Банком на 31 декабря 2011 года.

### 1.3. Численность сотрудников (не аудировано)

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 и 2010 года составляло, соответственно, 366 и 304 человек.

### 1.4. Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития (не аудировано)

В 2012 году приоритетными направлениями при реализации поддержки малого и среднего предпринимательства (далее «МСП») для Банка будут:

- инновации (финансирование проектов субъектов МСП, направленных на достижение экономического эффекта от мероприятий по осуществлению инноваций, в том числе, по коммерциализации научных и/или технических результатов);
- модернизация (финансирование проектов субъектов МСП по внедрению передовой техники, технологий и процессов, в том числе направленных на приобретение, аренду, ремонт и модернизацию основных средств, машин, оборудования);
- энергоэффективность (финансирование проектов субъектов МСП, направленных на уменьшение объема используемых энергетических ресурсов при сохранении полезного эффекта и/или на повышение характеристик, отражающих отношение полезного эффекта от использования ресурсов к произведенным затратам);
- Неторговый сектор (финансирование субъектов МСП, основной вид деятельности которых не относится к торговле);
- Социальная направленность (микрофинансирование, факторинг, поддержка МСП на территории моногородов, Северо-Кавказского федерального округа и других регионов со сложной социально-экономической обстановкой, поддержка начинающих предпринимателей).

В 2012 году Банк также предполагает развивать новые направления деятельности, такие как финансирование внешнеторговой деятельности субъектов МСП, финансирование субъектов МСП – резидентов территориально производственных кластеров.

Для разработки новых продуктов, направлений или уточнений параметров уже действующих продуктов будут совершаться пилотные сделки. Кроме того, Банк продолжит дальнейшее совершенствование и оптимизацию линейки кредитных продуктов.

Описание планируемых к реализации в 2012 году кредитных продуктов:

#### 1. Для банков-партнеров:

*Кредитный продукт:* «Рефинансирование неторгового сектора»

*Цель продукта:* осуществление масштабной кредитной поддержки субъектов МСП, относящихся к неторговому сектору МСП, при условии предоставления Банком в первоначальный залог прав (требований) по кредитам, выданным за счет собственных средств банка-партнера, и ограничения ставки кредитования субъектов МСП. Кредиты субъектам МСП выдаются на максимально возможный перечень целей кредитования.

*Срок кредитования:* от 1 года до 5 лет.

*Обеспечение:* залог прав (требований) по кредитам, предоставленным субъектам МСП до получения кредита от ОАО «МСП Банк» (может быть расторгнут через 6 месяцев или по факту полной выборки кредитов субъектами МСП после предоставления банком-партнером и принятия ОАО «МСП Банк» реестра предметов залога в соответствии с договором, заключенным согласно следующему пункту); залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств ОАО «МСП Банк».

*Кредитный продукт:* «Рефинансирование – Регион»

*Цель продукта:* осуществление масштабной кредитной поддержки субъектов МСП, относящихся к широкому спектру отраслей экономики, в регионах с напряженной социально-экономической ситуацией или на территориях многопрофильных населенных пунктов (моногородов) (в соответствии с установленным перечнем) при условии предоставления ОАО «МСП Банк» в первоначальный залог прав (требований) по кредитам, выданным за счет собственных средств банка-партнера, и ограничения ставки кредитования субъекта МСП. Кредиты субъектам МСП выдаются на максимально возможный перечень целей кредитования.

*Срок кредитования:* от 1 года до 3 лет.

*Обеспечение:* залог прав (требований) по кредитам, предоставленным субъектам МСП до получения кредита от ОАО «МСП Банк» (может быть расторгнут через 6 месяцев или по факту полной выборки кредитов субъектами МСП после предоставления банком-партнером и принятия ОАО «МСП Банк» реестра предметов залога в соответствии с договором, заключенным согласно следующему пункту); залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств ОАО «МСП Банк».



*Кредитный продукт: «ФИМ Проектный»*

*Цель продукта:* осуществление кредитной поддержки субъектов МСП при реализации инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов в размере от 60 млн.руб. в целях модернизации российской экономики, обеспечения конкурентоспособности отечественных товаров, работ и услуг на российском и мировом рынках, улучшения качества жизни населения.

*Срок кредитования:* от 1 года до 7 лет.

*Обеспечение:* залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств ОАО «МСП Банк».

*Кредитный продукт: «ФИМ Целевой»*

*Цель продукта:* Осуществление кредитной поддержки субъектов МСП при реализации инновационных, модернизационных и энергоэффективных сделок в размере до 60 млн.руб. в целях модернизации российской экономики, обеспечения конкурентоспособности отечественных товаров, работ и услуг на российском и мировом рынках, улучшения качества жизни населения.

*Срок кредитования:* от 1 года до 5 лет.

*Обеспечение:* залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств ОАО «МСП Банк».

## 2. Для организаций инфраструктуры:

*Кредитный продукт: «Микрозайм 1-го уровня»*

*Цель кредитования:* предоставление займов субъектам МСП в размере не более 1 млн.руб.

*Срок кредитования:* до 3 лет.

*Обеспечение:* - государственная гарантия субъекта РФ; - гарантии банков, удовлетворяющих требованиям ОАО «МСП Банк»; - поручительства региональных гарантийных фондов (фондов поручительств), удовлетворяющих требованиям ОАО «МСП Банк»; - поручительства акционеров, участников, руководителей организации инфраструктуры и пр.; - залог ценных бумаг, отвечающих требованиям ОАО «МСП Банк»; - залог прав (требований) по займам, предоставленным субъектам МСП за счет средств ОАО «МСП Банк»; - залог недвижимого имущества (ипотека), отвечающего требованиям ОАО «МСП Банк».

*Кредитный продукт: «МФО-Банк»*

*Цель кредитования:* предоставление микрокредитов субъектам МСП (минимальный размер микрокредита – 100 тыс.руб., максимальный размер микрокредита - 1 млн.руб.

*Срок кредитования:* от 1 года до 3 лет.

*Обеспечение:* - гарантии банков, удовлетворяющих требованиям ОАО «МСП Банк»; - залог ценных бумаг, отвечающих требованиям ОАО «МСП Банк»; - залог прав (требований) по кредитам, предоставленным субъектам МСП за счет собственных средств (с возможностью последующей замены на кредиты, предоставленные, в том числе, за счет средств ОАО «МСП Банк»).

*Кредитный продукт: «Кредитный кооператив 2-го уровня»*

*Цель кредитования:* кредитование кредитных кооперативов 2-го уровня для финансирования ими кредитных кооперативов 1-го уровня с целью дальнейшего предоставления займов субъектам МСП в размере не более 1 млн.руб.

*Срок кредитования:* до 3 лет.

*Обеспечение:* - гарантии банков, удовлетворяющих требованиям ОАО «МСП Банк»; - поручительства региональных гарантийных фондов (фондов поручительств), удовлетворяющих требованиям ОАО «МСП Банк»; - поручительства юридических лиц и руководителей кредитных кооперативов 1-го и 2-го уровня; - залог недвижимого имущества (ипотека), отвечающего требованиям ОАО «МСП Банк».

*Кредитный продукт: «Развитие неторгового сектора»*

*Цель кредитования:* оказание поддержки в развитии бизнеса субъектов МСП неторгового сектора посредством имущественной поддержки при приобретении ими оборудования, спецтехники и грузового автотранспорта с использованием механизма лизинга.

*Срок кредитования:* до 5 лет.

*Обеспечение:* - залог предметов лизинга (с обязательным страхованием на весь период залогового обеспечения). По решению уполномоченного органа ОАО «МСП Банк»; - гарантия банка, удовлетворяющая требованиям ОАО «МСП Банк»; - поручительство физического лица.

*Кредитный продукт: «Лизинг - Приоритет»*

*Цель кредитования:* оказание имущественной поддержки с использованием механизма лизинга субъектам МСП в приобретении ими оборудования, спецтехники и транспорта в целях реализации бизнес-проектов в приоритетных на

территории региона отраслях экономики с использованием целевых субсидий на оплату авансового и последующих платежей по договору финансовой аренды (лизинга).

*Срок кредитования:* до 5 лет.

*Обеспечение:* - залог предметов лизинга (с обязательным страхованием на весь период залогового обеспечения). По решению уполномоченного органа ОАО «МСП Банк»: - гарантия банка, удовлетворяющая требованиям ОАО «МСП Банк»; - поручительство физического лица; - поручительство регионального гарантийного фонда/фонда поддержки малого и среднего предпринимательства.

*Кредитный продукт:* «Лизинг - Регион»

*Цель кредитования:* оказание имущественной поддержки с использованием механизма лизинга субъектам МСП в приобретении ими оборудования, спецтехники и транспорта в целях реализации бизнес-проектов в приоритетных на территории региона отраслях экономики с использованием целевых субсидий на оплату авансового и последующих платежей по договору финансовой аренды (лизинга).

*Срок кредитования:* до 5 лет.

*Обеспечение:* - залог предметов лизинга (с обязательным страхованием на весь период залогового обеспечения). По решению уполномоченного органа ОАО «МСП Банк»: - гарантия банка, удовлетворяющая требованиям ОАО «МСП Банк»; - поручительство физического лица; - поручительство регионального гарантийного фонда/фонда поддержки малого и среднего предпринимательства.

*Кредитный продукт:* «ФИМ Лизинг Проектный»

*Цель кредитования:* оказание имущественной поддержки в развитии бизнеса субъектов МСП при приобретении ими оборудования для реализации модернизационных/инновационных/энергоэффективных проектов в размере от 60 млн.руб. с использованием механизма лизинга.

*Срок кредитования:* до 7 лет.

*Обеспечение:* - залог предметов лизинга (с обязательным страхованием на весь период залогового обеспечения). По решению уполномоченного органа ОАО «МСП Банк»: - гарантия банка, удовлетворяющая требованиям ОАО «МСП Банк»; - поручительство физического лица.

*Кредитный продукт:* «ФИМ Лизинг Целевой»

*Цель кредитования:* оказание имущественной поддержки в развитии бизнеса субъектов МСП при приобретении ими оборудования для реализации модернизационных/инновационных/энергоэффективных проектов в размере до 60 млн.руб. с использованием механизма лизинга.

*Срок кредитования:* до 5 лет.

*Обеспечение:* - залог предметов лизинга (с обязательным страхованием на весь период залогового обеспечения). По решению уполномоченного органа ОАО «МСП Банк»: - гарантия банка, удовлетворяющая требованиям ОАО «МСП Банк»; - поручительство физического лица.

*Кредитный продукт:* «Факторинг-Компания»

*Цель кредитования:* финансирование субъектов МСП, в том числе относящихся к неторговому сектору, с использованием механизма факторинга.

*Срок кредитования:* от 1 года до 2 лет.

*Обеспечение:* - гарантия банка, удовлетворяющая требованиям ОАО «МСП Банк»; - залог ценных бумаг, отвечающих требованиям ОАО «МСП Банк».

*Кредитный продукт:* «Факторинг-Банк»

*Цель кредитования:* финансирование субъектов МСП, в том числе относящихся к неторговому сектору, с использованием механизма факторинга.

*Срок кредитования:* от 1 года.

*Обеспечение:* без обеспечения. По решению уполномоченного органа ОАО «МСП Банк»: - гарантия банка, удовлетворяющая требованиям ОАО «МСП Банк»; - залог ценных бумаг, отвечающих требованиям ОАО «МСП Банк».

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

В 2011 году реализация Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства происходила в условиях экономического роста.

По данным Росстата в 2011 году ВВП вырос на 4,2% по сравнению с 2010 годом, когда рост был зафиксирован на уровне 4%. По данному показателю среди всех стран мира, Россия уступила Китаю (рост ВВП на 9,5%) и Индии (рост на 7,8%). Рост промышленного производства составил 4,7%, безработица уменьшилась до 6,2-6,5%

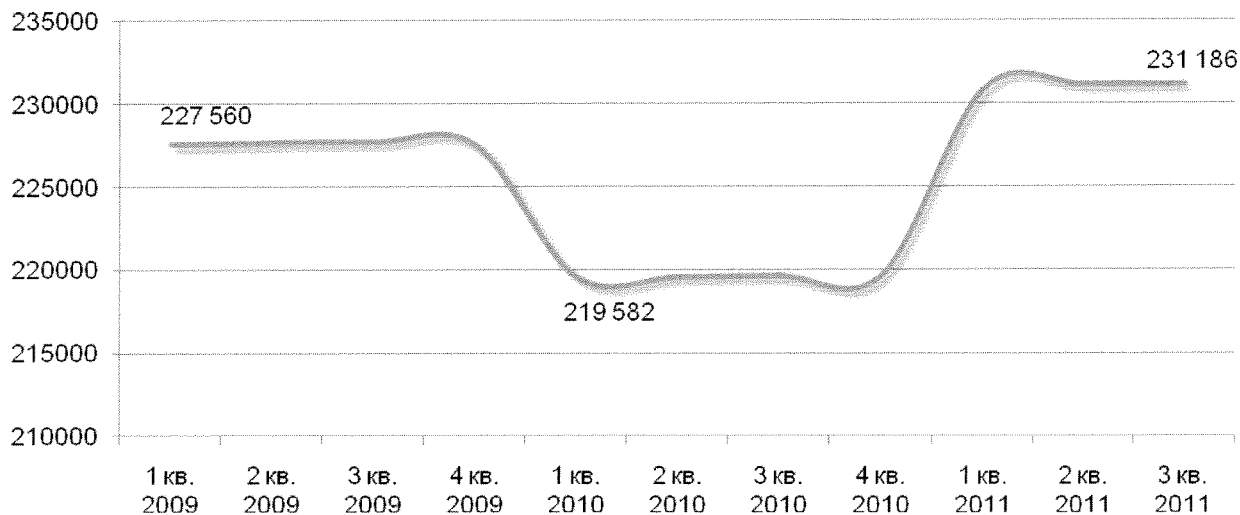
По итогам года доходы бюджета составили 10 164,8 млрд. руб., что превышает показатель 2010 года (8 305,4 млрд. руб.) на 1 859,4 млрд. руб. Расходы бюджета также показали положительную динамику, снизившись до 8 795,3 млрд. руб., что на 1 322,1 млрд.руб. меньше уровня 2010 года (10 117,4 млрд.руб.).

В январе 2011 года средний курс доллара к рублю составил 29,6 руб. В течение 2011 года колебания курса происходили на отметке 27-32 руб. за долл. США. К концу года курс доллара составил 32,2 руб. Курс евро к рублю в январе 2011 года составлял в среднем 40,6 руб., в течение года колебания курса были в пределах 37.10-43.50 руб. за 1 евро, а к концу 2010 года составил в среднем 41,7 руб. В течение года цены на нефть колебались с 94,4 долл./барр. до 107,8 долл./барр. Инфляция в России за декабрь 2011 года составила 0,4%, а по итогам всего года — 6,1% , что значительно ниже годового уровня 2010 года в 8,8%.

Банковский сектор, начиная с сентября 2011 года, испытывал недостаток ликвидности, связанный, прежде всего с нестабильной экономической ситуацией в мире (долговой кризис стран Еврозоны и вывод международными инвесторами средств с развивающихся рынков с последующим сокращением и закрытием лимитов на эмитентов из этих стран), что привело к значительным колебаниям курса рубля к доллару США и евро, росту процентных ставок и фактическому дефициту долгосрочных кредитных ресурсов на внутреннем финансовом рынке РФ. Отток капитала за рубеж в связи с обострением долгового кризиса и уходом инвесторов усилился и его значение по итогам 2011 года превысило 80 млрд. долларов. Наряду с этим, по итогам всего года активы банковской системы выросли на 24% и достигли 40,5 трлн. руб., по сравнению с приростом в 2010 г. в 16,3%. Ускорение темпов роста в первую очередь обусловлено высокой скоростью наращивания банками кредитного портфеля (практически на треть за год) благодаря накопленному запасу ликвидности и капитала, а также притоку клиентских средств в первой половине года.

Большинство макроэкономических показателей 2011 года свидетельствует о том, что кризисные явления в целом успешно преодолеваются и российская экономика продолжает динамичное развитие. В частности, в секторе МСП наблюдается положительная динамика – растет число предприятий и индивидуальных предпринимателей, растет оборот и объем инвестиций в основной капитал. Также довольно активно, несмотря на проблемы с ликвидностью, развивается рынок кредитования МСП – стабильно растет как объем выданных кредитов, так и объем задолженности, при этом доля просроченной задолженности, по итогам января 2011 составлявшая 9,59%, снизилась к 01.01.2012 почти на 1,5 процентных пункта и составила 8,19%.

**Динамика количества малых (без микро-) предприятий в 2009-2011 гг.**

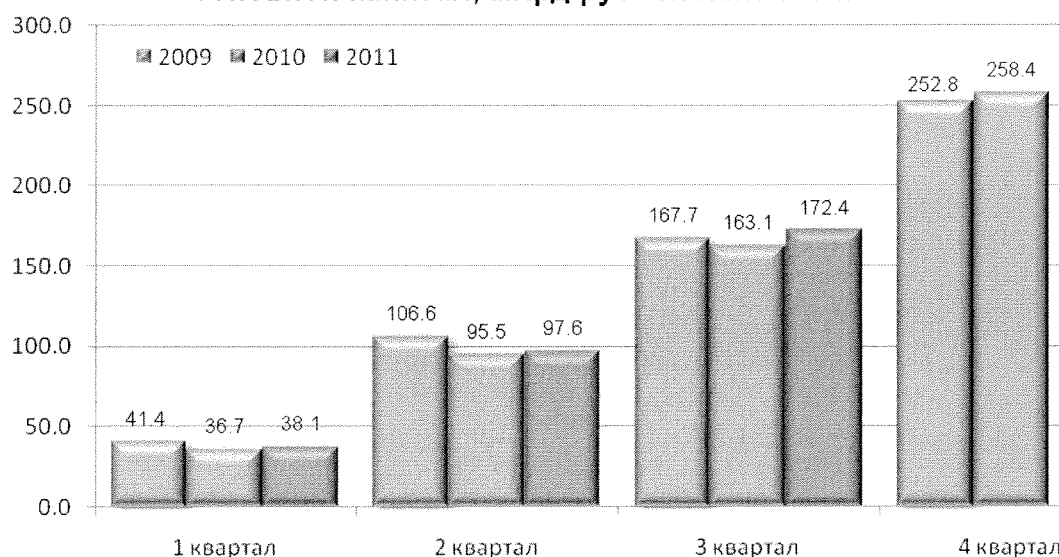


В то же время снижение процентных ставок по кредитам субъектам МСП, имевшее место на протяжении первой половины 2011 года, остановилось в связи с удорожанием фондирования, и в настоящее время имеет место тенденция к повышению стоимости кредитов.

По итогам 3 кварталов 2011 года объем инвестиций малых предприятий в основной капитал вырос на 5,7% по сравнению с аналогичным периодом 2010 года и составил 172,4 млрд. руб.

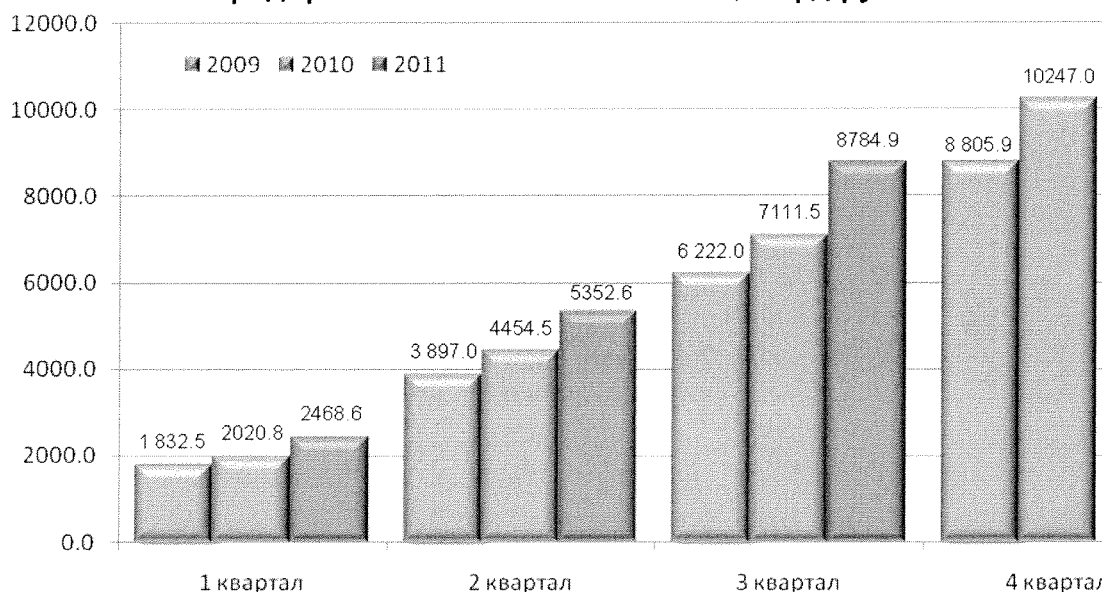


### Динамика инвестиций малых (без микро-) предприятий в основной капитал, млрд рублей накопленным итогом



Оборот малых предприятий показал значительный рост по итогам 3 кварталов 2011 года – по сравнению с аналогичным периодом 2010 прирост составил 23,5%.

### Оборот (накопленным итогом) малых (без микро-) предприятий в основной капитал, млрд рублей



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



#### 1.6. Информация о рейтинге международного рейтингового агентства (не аудировано)

- Standard & Poor's: BBB (в иностранной валюте), BBB+ (в национальной валюте), прогноз – стабильный.
- Moody's Investors Service: Baa2, прогноз – стабильный.

#### 1.7. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета), о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального органа (аудировано)

Наблюдательный совет и единоличный исполнительный орган назначается решением единственного акционера Банка.

По состоянию на 01.01.2012 г. наблюдательный совет состоял в следующем составе:

Председатель Наблюдательного Совета:

- Копейкин Михаил Юрьевич – член Правления – заместитель Председателя Внешэкономбанка;

Члены Наблюдательного Совета:

- Борисов Сергей Ренатович – Президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»;

- Крюков Сергей Павлович – Председатель Правления открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- Ларионова Наталья Игоревна – Директор Департамента развития малого и среднего предпринимательства Министерства экономического развития Российской Федерации;

- Эскиндаров Алексей Мухадинович – Директор Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Внешэкономбанка.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка Крюков Сергей Павлович, действующий на основании Устава.

Коллегиальный исполнительный орган Банка представлен в следующем составе:

- Председатель Правления – Крюков Сергей Павлович;

- Член Правления - Первый заместитель Председателя Правления – Голованов Дмитрий Ярославич;

- Член Правления - Заместитель Председателя Правления – Теплоухова Олеся Вячеславовна.

Члены наблюдательного совета Банка, единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа Банка - не владеют акциями (долями) Банка.

### **1.8. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

В 2011 году ОАО «МСП Банк» продолжил активную реализацию Программ финансовой поддержки МСП на территории всех субъектов Российской Федерации. Финансовая поддержка МСП осуществлялась по различным направлениям: в рамках Программы «Рефинансирование» - через банки-партнеры и организации инфраструктуры поддержки МСП, в рамках поддержки инновационных и модернизационных предприятий - через банки-партнеры и организации инфраструктуры поддержки МСП.

#### **1.8.1. (аудировано)**

Объем работающих активов за 2011 г. увеличился на 11 812 000 тыс.руб. до 100 032 000 тыс.руб. (на 01.01.2011 г. – 88 220 000 тыс.руб.). Существенное увеличение работающих активов произошло за счет увеличения объема кредитования МСП на 17 579 000 тыс.руб.

#### **1.8.2. (не аудировано)**

Объем ссудной задолженности по финансовой поддержке МСП по состоянию на 01.01.2012 г. составил 82 450 000 тыс.руб. (на 01.01.2011 г. составил 64 871 000 тыс.руб.), в том числе:

- Кредиты, выданные в рамках программы «Рефинансирование» через банки-партнеры - 53 828 000 тыс.руб.;
- Кредиты, выданные в рамках программы «Рефинансирование» через организации инфраструктуры – 21 501 000 тыс.руб.;
- Кредиты, выданные в рамках программы «ФИМ 2012» – 264 000 тыс.руб.;
- Кредиты, выданные в рамках программы «Финансирование для инноваций и модернизации» – 4 373 000 тыс.руб.;
- Фонд прямых инвестиций – 500 000 тыс.руб.;
- Кредиты, выданные в рамках программы «2008» - 475 000 тыс.руб.;
- Кредиты, выданные в рамках пилотных проектов 2009г. – 1 509 000 тыс.руб.

Размер финансовой поддержки МСП вырос на 27,0%, в результате чего доходы в рамках программы поддержки МСП в 2011 г. по сравнению с 2010 г. увеличились на 2 001 000 тыс.руб. с 3 538 000 тыс.руб. в 2010 г. до 5 539 000 тыс.руб. в 2011 г.

На конец 2011 г. общий объем кредитов корпоративным клиентам составил 3 126 000 тыс.руб. Доходы от ссуд, предоставленных корпоративным клиентам в 2011 г. сократились на 402 000 тыс.руб. и составили 276 000 тыс.руб.

Качество кредитного портфеля ОАО «МСП Банк» в 2011 г. характеризуется достаточно высоким уровнем надежности, принимая во внимание макроэкономические тенденции, в том числе нестабильность на финансовых рынках. Средняя ставка резервирования по активам, подверженным кредитному риску на 01.01.2012 г. составила 3,2%.

#### **1.8.3. (аудировано)**

Выполнение Банком поставленных на 2011 г. задач в части обеспечения дальнейшего роста кредитного портфеля путем реализации программы финансирования поддержки предприятий малого и среднего предпринимательства, финансирования инвестиционных программ и проектов было осуществлено за счет следующих источников фондирования:

1. привлечение от Внешэкономбанка субординированного кредита на сумму 9 000 000 тыс.руб.;
2. привлечение от Внешэкономбанка межбанковских кредитов на сумму 30 000 000 тыс.руб.;
3. привлечение долгосрочного кредита от банка KfW – 3 609 000 тыс.руб.;
4. привлечение долгосрочного кредита от РОСБАНКА – 1 500 000 тыс.руб.;
5. привлечение долгосрочного кредита от СИТИБАНКА – 1 500 000 тыс.руб.;
6. привлечение среднесрочного кредита от ЮНИКРЕДИТБАНКА – 2 964 000 тыс.руб.;
7. привлечение кредита от BARCLAYSBANK – 5 800 000 тыс.руб.;
8. привлечение финансирования от Банка Росси на сумму 8 770 000 тыс.руб.

По итогам деятельности за 2011 год объем чистой прибыли составил 328 602 тыс.руб. (за 2010 год - 572 250 тыс.руб.). Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери в отчетном периоде вырос на 135 142 тыс.руб. Основная часть доходов ОАО «МСП Банк» получена от финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также операций с ценными бумагами. Увеличение расходов ОАО «МСП Банк» в основном связано с ростом процентных расходов по привлеченным средствам.

**1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2011 год (не аудировано)**

В 2011 году ОАО «МСП Банк» продолжил реализацию Программы поддержки МСП с дальнейшей переориентацией предоставляемых средств в неторговый и инновационный сектора экономики. С сентября 2011 года ОАО «МСП Банк» концентрируется на поддержке неторгового и инновационного секторов, мероприятий по модернизации производственных мощностей, внедрения энергоэффективных и ресурсосберегающих технологий, улучшения экологических стандартов, а также иных направлений, обеспечивающих повышение конкурентоспособности экономики. В целях поддержки приоритетных направлений осуществляется разработка новых кредитных продуктов и закрытие существующих программ поддержки.

Существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный 2011 год не происходило.

**1.10. Информация о структуре активов и обязательств, а также о структуре процентных доходов и расходов (аудировано)**

**1.10.1. Структура активов и обязательств Банка**

По состоянию на 1 января 2012 года наибольшую часть активов Банка составляет чистая ссудная задолженность – 94,4% (на 1 января 2011 года – 93,1%) совокупных активов, определенных по данным составления публикуемой отчетности.

В структуре обязательств на 1 января 2012 года наибольший удельный вес составляют средства, привлеченные от кредитных организаций – 79,1% (на 1 января 2011 года – 98,6%) совокупных обязательств Банка, около 10,8% (на 1 января 2011 года – 0,7%) приходится на средства, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации и около 9,3% (на 1 января 2011 года – 0,01%) приходится на выпущенные долговые обязательства.

Источники собственных средств Банка на 1 января 2012 года, определенные по данным составления публикуемой отчетности, составили 18 670 725 тыс. руб. (18,6% совокупных активов Банка), на 1 января 2011 года – 18 355 353 тыс.руб. (20,8% совокупных активов банка).

**1.10.2. Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:**

Основная часть доходов в 2011 году получена от кредитования предприятий, осуществления межбанковских операций, а также операций с ценными бумагами.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 4 531 639 тыс. руб. или 71,0% от суммы процентных доходов (в 2010 году – 4 155 349 тыс.руб. или 71,5%). Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 1 654 614 тыс. руб. или 25,9% от суммы процентных доходов (в 2010 году – 1 312 739 тыс.руб. или 22,6%). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами – 194 991 тыс. руб. или 3,1% от суммы процентных доходов (в 2010 году – 343 953 тыс.руб. или 5,9%).

**1.10.3. Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом:**

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций – 3 839 710 тыс. руб. или 97,5% от суммы процентных расходов (в 2010 году – 3 227 609 тыс.руб. или 99,8%). Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 2 100 тыс. рублей или 0,1% от суммы процентных расходов (в 2010 году – 148 тыс.руб. или 0,0%).

**2. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА**

**2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков за 2011 год**

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

Активы, предоставленные нерезидентам по состоянию на 01.01.2012 г., составили 6,5% от общих активов Банка (на 01 января 2011 г. – 10,1%).

По состоянию на 01.01.2012 г. средства, привлеченные от нерезидентов, составили 19,8% от общих обязательств Банка (на 01 января 2011 г. – 23,9%).



Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов представлена в следующей таблице:

тыс.руб.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года					
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Резерв на потери	ВСЕГО на 01.01.2012
1	2	3	4	5	6	7	8
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 432 917	0	0	0	0	1 432 917
2.1	Обязательные резервы	460 986	0	0	0	0	460 986
3	Средства в кредитных организациях	7 430	0	11 376	0	0	18 806
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 275 874	0	0	0	0	1 275 874
5	Чистая ссудная задолженность	91 033 117	0	6 452 098	0	(2 978 192)	94 507 023
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	933 612	0	0	0	(105 000)	828 612
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	292 359	0	0	0	(76 269)	216 090
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	932 927	0	0	0	0	932 927
9	Прочие активы	1 034 980	230	5 804	0	(134 085)	906 929
10	Всего активов	96 943 216	230	6 469 278	0	(3 293 546)	100 119 178
	ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	8 770 000	0	0	0	0	8 770 000
12	Средства кредитных организаций	48 366 830	0	16 068 709	0	0	64 435 539
13	Средства клиентов (некредитных	471 774	0	0	0	0	471 774

	организаций)						
14	Выпущенные долговые обязательства	7 614 500	0	0	0	0	7 614 500
15	Прочие обязательства	92 427	0	19 759	0	0	112 186
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	44 454	0	0	0	0	44 454
17	Всего обязательств	65 359 985	0	16 088 468	0	0	81 448 453
Чистая позиция (2011 год)		31 583 231	230	(9 619 190)	0	(3 293 546)	18 670 725
Чистая позиция (2010 год)		28 693 855	(72)	(7 862 053)	0	(2 476 377)	18 355 353

тыс.руб.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец предыдущего года					
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Резерв на потери	ВСЕГО на 01.01.2011
1	2	3	4	5	6	7	8
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	6 926	0	0	0	0	6 926
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	486 640	0	0	0	0	486 640
2.1	Обязательные резервы	5 072	0	0	0	0	5 072
3	Средства в кредитных организациях	2 447	0	1 011 085	0	0	1 013 532
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 814 155	0	154 024	0	0	2 968 179
5	Чистая ссудная задолженность	76 752 625	0	7 619 225	0	(2 295 061)	82 076 789
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	439 688	0	0	0	0	439 688
7	Чистые вложения в ценные бумаги,	349 566	0	91 173	0	(99 980)	340 759

	удерживаемые до погашения						
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	701 160	0	0	0	0	701 160
9	Прочие активы	238 957	0	5 477	0	(81 336)	163 098
10	Всего активов	81 792 164	0	8 880 984	0	(2 476 377)	88 196 771
	ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	500 000	0	0	0	0	500 000
12	Средства кредитных организаций	52 106 271	0	16 725 354	0	0	68 831 625
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	288 248	0	0	0	0	288 248
14	Выпущенные долговые обязательства	7 290	0	0	0	0	7 290
15	Прочие обязательства	43 279	72	17 683	0	0	61 034
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	153 221	0	0	0	0	153 221
17	Всего обязательств	53 098 309	72	16 743 037	0	0	69 841 418
	Чистая позиция (2010 год)	28 693 855	(72)	(7 862 053)	0	(2 476 377)	18 355 353
	Чистая позиция (2009 год)	20 655 104	(1 411 093)	28 439	0	(1 499 562)	17 772 888

## 2.1.2. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

### 2.1.2.1 (не аудировано)

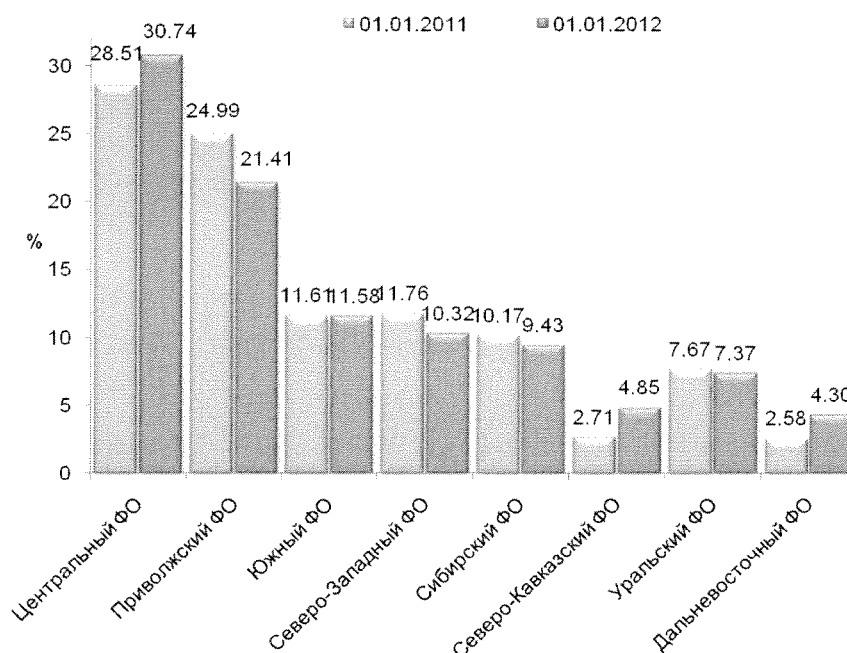
Программа реализовывалась во всех 83 субъектах Российской Федерации. Партнерами Банка за весь период реализации Программы стали свыше 300 организаций. По состоянию на 1 января 2012 года количество действующих договоров, заключенных с субъектами МСП, превысило 25 тысяч, а объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, составил свыше 71 000 000 тыс. руб.

При этом объем финансовой поддержки МСП в рамках всей Программы с учетом средств, инвестированных партнерами дополнительно (на цели Программы), превысил 165 000 000 тыс.руб. (за 2011 год объем поддержки увеличился на 34%). С субъектами МСП за весь период реализации Программы заключено свыше 42 тысяч договоров.

Были значительно улучшены общие условия финансирования. Так субъекты МСП получили финансирование сроком до 7 лет (причем около 75% финансовой поддержки МСП предоставлено на срок свыше 2 лет). Средневзвешенная ставка по кредитам банков-партнеров для субъектов МСП составила 12,3% годовых, что выгодно отличается от стандартных рыночных условий для этой категории заемщиков.

В региональной структуре портфеля преобладала финансовая поддержка, предоставленная субъектам МСП Центрального и Приволжского федеральных округов (31,0% и 21,0% соответственно). Южный и Северо-Западный федеральные округа занимают третью и четвертую позиции соответственно (12,0% и 10,0% портфеля кредитов субъектам МСП).

## Динамика региональной структуры портфеля финансовой поддержки субъектов МСП



Особое внимание при разработке продуктов ОАО «МСП Банк» уделяет стимулированию поддержки в регионах со сложной экономической обстановкой и низким уровнем развития МСП. Так, например, на регионы Северо-Кавказского федерального округа пришлось около 4,9% портфеля задолженности МСП. В сравнении с данными о кредитовании МСП в целом по России (данные ЦБ РФ) можно говорить о большей региональной равномерности распределения финансовых средств в рамках Программы. В целом по рынку имеет место существенная концентрация по кредитованию в Центральном федеральном округе (37,0%).

### 2.1.2.2. (аудировано)

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

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юр.лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	17 709 448	100,00	14 065 738	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	597 951	3,38	2 193 852	15,6
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	400 000	2,8
1.5	строительство	-	-	991 386	7,1
1.6	транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	-	-	-

1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	54 550	0,31	957 161	6,8
1.9	прочие виды деятельности	17 056 947	96,31	9 523 339	67,7
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них			0	0
2.1	индивидуальным предпринимателям			0	0
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	-		-	-

Прочие виды деятельности составляют основную концентрацию предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам РФ 17 056 947 тыс.руб. (96,3% от всех кредитов, предоставленных юридическим лицам-резидентам РФ), из них: 8 505 110 тыс.руб. (49,9% от прочих видов деятельности) – Лизинговые компании, 8 551 837 тыс.руб. (50,1% от прочих видов деятельности) – Региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства.

## 2.2. Описание политики управления отдельными видами рисков Банка.

### 2.2.1. Управление рисками (аудировано)

Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности кредитной организации. Банк осуществляет регулирование рисков в ходе постоянного процесса их идентификации, оценки и мониторинга посредством установления лимитов риска с использованием инструментов контроля и управления.

Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, технологии или отрасли, оцениваются и контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

С целью адекватного управления рисками, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в Банке создана комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

#### Снижение риска

В рамках управления рисками Банк может использовать как традиционные механизмы ограничения и минимизации уровня риска (лимитирование, обеспечение), так и производные инструменты для управления рисковыми ситуациями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, курсах ценных бумаг и стоимости других активов.

#### Структура управления рисками

Политика по управлению рисками предусматривает разделение, делегирование и дифференциацию полномочий коллегиальных органов и структурных подразделений Банка.

В компетенцию Наблюдательного Совета входит утверждение основных, стратегических направлений управления рисками и осуществление общего контроля за их реализацией.

В рамках процессов управления рисками в компетенцию Правления Банка входит утверждение:

- документов, регламентирующих принципы, подходы и процедуры по регулированию рисков;
- лимитов и иных ограничений (в разрезе основных рисков);



- мероприятий по минимизации рисков;
- прочих предусмотренных внутренними документами Банка параметров и процедур, относящихся к сфере управления рисками.

Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами вырабатывают решения, как правило, в рамках полномочий по оперативному управлению рисками. Кроме того, часть полномочий Правления Банка делегирована Кредитному Комитету.

Ключевым подразделением, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является Департамент управления рисками (ДУПР). Эффективность функционирования ДУПР основана на принципах организационной независимости и комплексного подхода к принятию решений.

Служба внутреннего контроля производит системный (на непрерывной основе) контроль за соблюдением и степенью эффективности процедур по управлению рисками.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Для всех уровней менеджмента Банка составляются различные отчеты о рисках, в целях обеспечения всех подразделений Банка доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Банком.

На еженедельной основе оперативные отчеты об уровне рисков доводятся до сведения руководителей Банка. На ежемесячной основе отчеты по финансовым рискам представляются на КУАП. Комплексный отчет об уровне рисков, сопровождаемый пояснительной запиской, на ежеквартальной основе представляется на рассмотрение Правлению Банка. На ежегодной основе отчет об уровне рисков рассматривается Наблюдательным советом Банка.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

С целью исключения чрезмерных концентраций риска политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

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

Основная цель управления кредитным риском Банка - повышение и поддержание качества кредитного портфеля Банка путем минимизации сопряженных с его формированием и обслуживанием рисков.

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

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

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска, подразумевающий выявление его источников. Оценка кредитного портфеля Банка производится с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска - количественное выражение оценки Банком кредитоспособности заемщиков через величину созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием аналитического метода. Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Методика оценки кредитного риска Банка предусматривает (в соответствии с требованиями Банка России) оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Классификация Банком ссуд производится с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки финансового положения заемщика, согласно порядку, утвержденному Правлением Банка.

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

В Банке установлен порядок участия уполномоченных органов и структурных подразделений в управлении кредитным риском.

В рамках процедур управления кредитным риском к полномочиям Правления Банка относится утверждение:

- лимитов кредитования на заемщиков (в т. ч. связанных), банки – корреспонденты и других контрагентов, а также на объекты вложений;
- классификации ссуд по категориям качества и создание резервов на возможные потери по ссудам;
- классификация гарантий, аккредитивов, условных обязательств кредитного характера (в том числе неиспользованных кредитных линий), а также вложений Банка в долговые обязательства по группам риска; изменение в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, сроков, объемов кредитования; установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств; разработка и принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля Банка.

К полномочиям Службы внутреннего контроля, охватывающим процесс управления кредитным риском, относятся, в том числе:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур и эффективностью мероприятий по управлению кредитным риском, применяемых в Банке;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной и действующей в Банке.

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

ДУР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДУР 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, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Банком кредитных рисков, а также подготовка профильных отчетов.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям<sup>1</sup>.

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. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

## Резервы

Банк определяет и формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также определяет и формирует резервы на процентные и прочие возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск недостаточной ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств.

В процессе управления риском ликвидности участвуют различные Уполномоченные органы Банка и подразделения: Комитет по управлению активными и пассивными операциями (КУАП) (разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия Подразделений Банка) и Департамент управления рисками (ДУПР) совместно с Финансово-Экономическим Департаментом (ФЭД) (осуществляет оценку, анализ и контроль уровня риска ликвидности; проводит мероприятия по подготовке методического обеспечения процесса управления риском; разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных; предоставляет КУАП информацию об уровне риска Банка и др.)

Банком разработана Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности и ряд Положений, детализирующих процесс оценки и управления риском ликвидности. Целью Политики является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который должен обеспечить сохранение оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью.

В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка и значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), контроль за соблюдением значений нормативов, установленных Банком России. Также на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств, проведения стресс-тестирования по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе осуществляется контроль за выполнением установленных предельных значений.

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной, производится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля над их соблюдением, а также проведением отдельного анализа показателей, входящих в расчет нормативов. По значениям нормативов и показателей, входящих в их расчет, на регулярной основе ведется статистика, представляющая собой базу для анализа. Анализ изменений фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам осуществляется ежеквартально. В результате сравнения значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, в статистическом периоде выявляются тенденции изменения состояния ликвидности. На основании полученных результатов анализа принимается решение о совершении операций, обуславливающих изменение статей, влияющих на величину показателей, входящих в расчет нормативов ликвидности.

Для оценки и анализа среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод разрыва сроков погашения требований и обязательств. В рамках построения срочной структуры требований и обязательств осуществляется расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности в абсолютном выражении, в том числе накопленным итогом, а также коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, позволяющих определить, насколько обязательства Банка по каждому сроку погашения покрыты требованиями соответствующего срока. В целях контроля ликвидности устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом.

Управление ликвидностью посредством стресс-тестирования (сценарного моделирования) осуществляется на регулярной основе КУАП и ДУПР путем анализа уровня ликвидности по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Анализ ликвидности методом сценарного моделирования производится ежегодно (на основе данных утверждаемого бизнес-плана) и ежеквартально (на основе прогноза исполнения бизнес-плана). На основе данных о срочности требований и

обязательств Банка рассчитываются аналитические показатели по состоянию на 1-е число прогнозного квартала или каждого квартала прогнозного года:

- Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (процентное отношение суммы высоколиквидных активов к сумме привлеченных средств);
- Показатель мгновенной ликвидности (отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 1 дня);
- Показатель текущей ликвидности (отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней);
- Показатель структуры привлеченных средств (процентное отношение суммы обязательств до востребования и суммы привлеченных средств);
- Показатель зависимости от межбанковского рынка (процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к сумме привлеченных средств);
- Показатель риска собственных вексельных обязательств (процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственному капиталу);
- Показатель небанковских ссуд (процентное отношение суммы ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, к сумме остатков средств на счетах и депозитов клиентов – некредитных организаций);
- Показатель риска на крупных кредиторов (процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к сумме ликвидных активов).

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности представляет собой среднее взвешенное соотношение указанных выше показателей ликвидности согласно их весам.

На основе общего показателя ликвидности производится оценка прогнозного уровня ликвидности Банка в соответствии с установленными значениями.

При выявлении удовлетворительного или плохого уровня прогнозной ликвидности по базовому сценарию развития, плохого уровня по сценариям «кризис рынка», «кризис банка» ДУПР выясняет причины, определяет возможные мероприятия по исключению кризисной ситуации и информирует КУАП.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов, инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и др.

Мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств и др.

Ликвидность оценивается и управляется Банком в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2011 г., %	2010 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	209,4	801,6
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	185,3	56,6
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	94,0	92,5

## Рыночный риск

Рыночный риск – возможное отклонение финансовых результатов кредитной организации от запланированных под действием рыночных факторов. В целях управления рыночным риском Банком разработано и действует Положение по управлению рыночным риском.

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 активы торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с эмитентом и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В процессе управления рыночным риском участвуют следующие Уполномоченные органы Банка и подразделения: КУАП, ДУПР (осуществляет оценку, анализ и контроль уровня рыночного риска; проводит мероприятия по подготовке методического обеспечения процесса управления рыночным риском; разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных; предоставляет КУАП информацию об уровне рыночного риска Банка и др.), Департамент учета и отчетности (ДепУО) (осуществляет расчет величины рыночного риска и ОВП в соответствии с требованиями Банка России), другие структурные подразделения (осуществляют сбор и анализ необходимой информации, предоставляют необходимую для оценки рыночного риска информацию ДУПР и ДепУО).

## Процентный риск

Процедура управления, оценки и контроля за уровнем процентного риска регламентируется Политикой по управлению процентным риском.

Для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (ГЭП-анализ) и Метод дюрации.

Анализ требований и обязательств по срокам (ГЭП-анализ) производится путем их распределения по временным интервалам, основываясь на планируемом сроке погашения инструмента: остаточном сроке обращения (при фиксированной ставке), ближайшем сроке изменения ставки (при плавающей ставке или возможности изменения ставки контрагентом).

В рамках ГЭП-анализа рассчитываются следующие показатели:

- чистый разрыв (ГЭП) в тыс. руб. – разница между активами и пассивами по каждому интервалу;
- коэффициент разрыва (в процентах) – отношение активов, чувствительных к процентному риску в анализируемом интервале, к пассивам, чувствительным к процентному риску в данном интервале;
- чистый разрыв (ГЭП) накопленным итогом (без учета просроченных активов и пассивов) в тыс. руб. – разница между активами и пассивами со сроками погашения от отчетной даты до анализируемого периода;
- коэффициент разрыва (в процентах) накопленным итогом.

На основе данных ГЭП-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования.

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

По результатам анализа в зависимости от динамики изменения процентных ставок Банк осуществляет резервирование части расчетной величины капитала в целях минимизации риска и принимается решение о мерах по регулированию процентного риска, в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

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 ограничения на уровень процентного риска:

- коэффициент разрыва (в процентах) накопленным итогом в интервале до 1 года (предельные значения устанавливаются и пересматриваются КУАП на регулярной основе в зависимости от рыночных условий, политики Банка);
- изменение величины капитала Банка (предельное значение - величина снижения капитала Банка, рассчитанная методом дюрации, не должна превышать 20% от собственного капитала Банка).

Лимиты на портфели финансовых инструментов (устанавливаются с целью выполнения предельных значений показателей процентного риска).

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 Банка – незамедлительно.

#### Валютный риск

В рамках системы управления валютным риском Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и методами стресс-тестирования.

Согласно требованиям 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 по валютному риску 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.

## 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 (СВК) осуществляет контроль действий подразделений на соответствие требованиям нормативных документов Банка России и внутренних документов.

В целях оценки и мониторинга уровня операционного риска в Банке действует положение по управлению операционным риском, в соответствии с которым реализована комплексная система анализа, оценки и контроля операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Банк применяет различные подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска), метод базового индикатора (в соответствии с требованиями Банка России), стандартизованный метод (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору), осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска в Банке осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов операционного риска (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 рассчитываются ДУП на основе предложений подразделений Банка и после согласования с подразделениями Банка выносятся на утверждение Правлением Банка. ДУП 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 принятии мер по минимизации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

В Банке действует Положение об организации управления стратегическим риском в целях поддержания приемлемого уровня стратегического риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его акционеров, кредиторов и клиентов.

В Банке действует Положение об организации управления риском потери деловой репутации в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

### 2.2.2 (аудировано)

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, информация о результатах классификации по категориям качества представлена в следующих таблицах:

Активы с просроченными сроками погашения

тыс.рублей

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года										На конец предыдущего года					
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический		Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический
				До 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	Свыше 180 дней					До 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1.	Ссуды, всего, в том числе:	97 485 215	1 155 882	547	0	44 446	1 110 889	3 461 883	2 978 192	84 172 320	1 071 609	213 206	7 840	18 027	832 536	2 805 927	2 295 061
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	93 676 565	963 646	547	0	44 446	918 653	3 264 215	2 780 524	76 162 877	917 609	210 086	0	0	707 523	2 611 927	2 101 061
1.2	учетные векселя	3 590 331	0	0	0	0	0	0	0	7 798 423	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	218 319	192 236	0	0	0	192 236	197 668	197 668	211 020	154 000	3 120	7 840	18 027	125 013	194 000	194 000
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Просроченная ссудная задолженность на 01 января 2012 года составила 1,2% (на 01 января 2011 года – 1,3%) от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности, из них: предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты на 2012 год - 1,0% (на 2011 год – 1.1%), требования по приобретенным по сделке правам (требования, уступка требования) на 2012 год – 0,2 % (на 2011 год – 0,2%).

### 2.2.3. (аудировано)

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

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	97 785 215	386 178	84 172 320	337 401
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	1 155 882	7 3708	1 071 609	73 553
5.	Объем реструктурированной задолженности	313 421	0	1 216 166	0
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	76 725 352	229 416	70 690 689	237 548
6.2	II	15 474 698	40 518	7 915 553	5 312
6.3	III	2 965 490	40 870	3 813 042	21 045
6.4	IV	167 676	0	597 121	0
6.5	V	2 151 999	75 374	1 155 915	73 496
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	109 536 405		28 693 048	0
7.1	I категории качества	363 863	0	937 290	0
7.2	II категории качества	6 626 821	0	6 719 582	0
8.	Расчетный резерв на возможные потери	3 461 883	X	2 805 927	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	2 978 192	X	2 295 061	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	2 978 192	81 727	2 295 061	78 092
10.1	II	275 684	1 085	387 282	176
10.2	III	550 509	5 268	675 984	4 420
10.3	IV	0	0	75 880	0
10.4	V	2 151 999	75 374	1 155 915	73 496

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 01 января 2012 года составляет 0.3% (на 01 января 2011 году – 1,4%).

Обеспечение в сумме 102 545 721 тыс.руб. представляет собой права требования и в соответствии с Положением ЦБР № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» не попадают в обеспечение I и II категории качества.

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



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

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами приводится в следующей таблице:

тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество (ВЭБ)	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2012
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Операции и сделки							
1.	Ссуды, в том числе:	0	596 299	0	0	0	2 091 464	2 687 763
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	5 963	0	0	0	0	5 963
3.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	700 000	0	0	0	297 110	997 110
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	175 164	175 164
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	700 000	0	0	0	46 000	746 000
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	75 946	75 946
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	75 946	75 946
5.	Средства кредитных организаций	30 000 050	0	0	0	0	0	30 000 050
6.	Средства клиентов	0	115 313	0	0	0	578	115 891
7.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	0	9 000 000
8.	Выпущенные долговые обязательства	2 100 000	0	0	0	0	0	2 100 000
9.	Безотзывные обязательства	0	778 048	0	0	0	47 550	825 598
10.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	3 112 500	3 112 500
II	Доходы и расходы							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	707	5 055	0	0	0	122 696	128 458
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	707	0	0	0	0	108 282	108 989
1.2	от ссуд, предоставлен-	0	5 055	0	0	0	0	5 055

	ных клиентам, не являющимся кредитными организациями							
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	14 414	14 414
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 391 089	756	0	0	0	10 266	2 402 111
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 391 089	0	0	0	0	10 266	2 401 355
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	756	0	0	0	0	756
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от финансовых активов, переоцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	-1 937	-1 937
4.	Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися для продажи	0	0	0	0	0	22 670	22 670
5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 574	0	0	0	0	-9365	209
6.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7.	Комиссионные доходы	0	131	0	0	0	0	131
8.	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0

тыс.рублей								
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество (ВЭБ)	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2011
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Операции и сделки							
1.	Ссуды, в том числе:	0	40 000	0	0	0	1 929 839	1 969 839
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Вложения в ценные бумаги, в том	0	200 000	255	0	0	304 787	505 042

	числе:							
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	178 746	178 746
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	200 000	255	0	0	45 000	245 255
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	81 041	81 041
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	81 041	81 041
5.	Средства кредитных организаций	30 000 000	0	0	0	0	7	30 000 007
6.	Средства клиентов	0	34 272	0	0	0	0	34 272
7.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	0	9 000 000
8.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
9.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0	0
10.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	550	898	0	0	0	218 840	220 288
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	550	0	0	0	0	203 143	203 693
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	898	0	0	0	9 618	10 516
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	6 815	6 815
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 019 383	0	0	0	0	689	3 020 072
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3 019 383	0	0	0	0	689	3 020 072
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3,	Чистые доходы от финансовых активов, переоцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	8 921	8 921
4,	Чистые доходы по операциям с	5 841	0	0	0	0	4 383	10 224

	ценными бумагами, имеющимися для продажи							
5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
6.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7.	Комиссионные доходы	0	120	0	0	0	0	120
8.	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0

#### Операции и сделки

Операциями (сделками) со связанными сторонами Банка, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов/обязательств, являются:

- Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиции в дочерние, зависимые организации, организации на которые Банк косвенно (через третьих лиц) оказывает существенное влияние) и другие связанные стороны (не вошедшие в алгоритм формы 0409806) составляют 746 000 тыс.руб., из которых 200 000 тыс.руб. (100%) вложение в дочернюю организацию - ОАО «МСП-Лизинг», вложение в другие связанные стороны 45 000 тыс.руб. (6,7%) - ООО «Развитие», 1 000 тыс.руб.(0,2%) – ООО «РВК» и 500 000 тыс.руб.- приобретение паев ЗПИФ прямых инвестиций «МИР», управляющая компания которого, является дочерней организацией ОАО «МСП-Лизинг» (100%). Номинальная стоимость и процентное выражение (за исключением приобретенных паев) в 2011 году не изменились по сравнению с 2010 годом.

- В 2011 году ОАО «МСП Банк» выпустил собственные долговые обязательства, которые были приобретены ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на сумму 2 100 000 тыс.руб. (27,6%).

- Привлеченные средства клиентов: в 2011 году от головной организации на межбанковском рынке привлечено 39 000 000 тыс.руб., из них 9 000 000 тыс.руб.– субординированный кредит, что составляет 60,5% и соответственно 14,0% от балансовой стоимости соответствующих обязательств.

По состоянию на 01 января 2011 года остаток на расчетном счете дочерней организации составляет 114 159 тыс.руб. (24,2%), на 01 января 2010 года – 34 272 тыс.руб. (11,9%).

#### Доходы и расходы

Проценты по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам на 01 января 2012 года составляют 5 762 тыс.руб.(0,1%), на 01 января 2011 года 1 448 тыс.руб. (0,0%) от общей суммы процентных доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд клиентам, не кредитным организациям. Таким образом, на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года общая сумма процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд клиентам, не кредитным организациям, является не существенной (менее 5%).

Расходы Банка по привлеченным средствам кредитных организаций - связанных сторон на 01 января 2012 года составляют 2 391 845 тыс.руб. (62,3%) от процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01 января 2011 года - 3 019 383 тыс.руб. (93,4%)

#### 2.4. Сведения о небалансовых обязательствах Банка (аудировано)

Информация о небалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери приведена в таблице:

##### 2.4.1. Условные обязательства кредитного характера

тыс.рублей			
№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
1	2	3	4
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.по категориям качества	6 971 840	16 164 390
1.1	I	5 624 854	13 231 477
1.2	II	1 260 369	2 606 836
1.3	III	86 617	326 077

1.4	IV	0	0
1.5	V	0	0
2	Фактически сформированный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям, всего, в том числе по категориям качества:	44 454	153 221
2.1	II	26 424	84 745
2.2	III	18 030	68 476
2.3	IV	0	0
2.4	V	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч. по категориям качества	6 225 000	0
3.1	I	6 225 000	0
3.2	II	0	0
3.3	III	0	0
3.4	IV	0	0
3.5	V		

На отчетную дату по выданным Банком гарантиям и поручительствам, резерв не формировался, так как данные внебалансовые обязательства относятся к первой категории качества. На предыдущую отчетную дату Банк не выдавал гарантий и поручительств.

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

#### 2.4.2. Срочные сделки (аудировано)

На отчетную дату и на конец отчетного периода у Банка отсутствуют срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива и срочные (беспоставочные) сделки.

#### 2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (аудировано)

К основному управленческому персоналу Банк относит:

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

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

- заработанную плату за истекший месяц;
- ежемесячную/ежеквартальную премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка;
- премию по итогам года работы за год, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка за истекший год.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу приведена в таблице: тыс.руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	За текущий отчетный период	За предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	159 044	60 925
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	159 044	60 925
2.	Долгосрочные вознаграждения, всего, в том числе		-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности		-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе		-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения		-
3.	Среднесписочная численность персонала, всего, в том числе:	366	304
3.1	численность основного управленческого персонала	10	8



## 2.6. Информация о планируемых выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) (неаудировано)

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

По итогам деятельности за 2011 год Банк планирует направить чистую прибыль в резервный фонд. Дивиденды по акциям ОАО «МСП Банк» в 2012 году выплачивать не планируется.

## 3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

### 3.1. Принципы подготовки годового отчета за 2011 год (аудировано)

Годовой отчет составлен в тыс. рублей по состоянию на 1 января 2012 года и за период, начинающийся с 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

В течение 2011 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

В течение 2011 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

### 3.2. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета (не аудировано)

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2011 год и в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк осуществил ряд подготовительных мероприятий.

По состоянию на 1 декабря отчетного года Банк провел инвентаризацию денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату), с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Банком были приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженностей, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

Банк осуществил сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, оформив ее двусторонними актами. В ходе получения актов не было обнаружено расхождений с данными бухгалтерского учета.

Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По результатам анализа объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию, на счете №607 по состоянию на 1 января 2012 года не учитываются.

Банк произвел начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Сотрудниками Банка под руководством Главного бухгалтера осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений по результатам сверки не выявлено.

Банк направил клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и банкам нерезидентам письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года.

В первый рабочий день 2012 года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, Банк осуществил сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых) и ссудных счетах (по учету кредитов, полученных от Банка России). Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитной организации и структурных подразделений Банка России не выявлено.

Банк принял необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Несмотря на проведенные меры, по состоянию на 1 января 2012 года по счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» есть остаток в размере 722 тыс.руб., который представляет денежные суммы, зачисленные в связи с отсутствием наименования получателя. После переписки с банками-плательщиками, 643 тыс.руб. зачислена на счета получателей денежных средств, а 79 тыс.руб. возвращены обратно.

Банком произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

### 3.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (аудировано)

Дебиторская и кредиторская задолженность на 1 января 2012 года составляла 335 640 тыс. руб. и 14 644 тыс. руб., соответственно (на 1 января 2011 года – 85 482 тыс.руб. и 10 618 тыс.руб.).

Резервы на возможные потери, созданные под дебиторскую задолженность на 1 января 2012 года, составили 52 437 тыс. рублей (на 1 января 2011 года – 3 243 тыс.руб.).

Ожидаемый срок погашения дебиторской задолженности на 1 января 2012 года составляет, в основном, период до 90 дней. Кредиторская задолженность на 1 января 2012 года составляет, в основном, до 30 дней. Просроченная задолженность по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами отсутствует.

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

#### Глава А. Балансовые счета

#### Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

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

#### Межбанковские расчеты

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

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

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

#### Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

При формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк руководствовался положением «О порядке установления, использования и контроля лимитов на проведение межбанковских операций с контрагентами – кредитными организациями и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 440-П от 29 апреля 2011 года.

#### Операции с клиентами

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

По состоянию на 1 января 2012 года в составе активов Банка учитываются кредиты, предоставленные финансовым организациям, организациям различных организационно-правовых форм, расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, требования по получению процентов.

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

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

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

При формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренним Порядком определения категории качества ссуды и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2011 году осуществлялся в соответствии с приложением № 11 к Положению ЦБ РФ «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П и в соответствии с учетной политикой Банка.

На балансе Банка числятся вложения в долговые обязательства и векселя кредитных организаций, прочие долговые обязательства резидентов и нерезидентов, накопленный ПКД (процентный купонный доход), дисконт, положительные и

отрицательные разницы, возникающие при переоценке ценных бумаг, затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, акции дочерних и зависимых организаций и средства, внесенные в уставные капиталы организаций.

В составе обязательств Банка учитываются выпущенные векселя.

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

Методы определения текущей (справедливой) стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка ценных бумаг

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

Переоценка производится:

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

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

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

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

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

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

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

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

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

На счетах №60322 «Расчеты с прочими кредиторами», №60323 «Расчеты с прочими дебиторами» осуществляется учет расчетов по хозяйственным операциям, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Не допускается отнесение сумм на затраты без использования счетов расчетов с дебиторами, кредиторами.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован за счет 14 660 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

Источником формирования добавочного капитала является прирост стоимости имущества при переоценке.

В Банке создан резервный фонд в размере 1 905 839 тыс.руб. Размер отчислений в резервный фонд устанавливается решением годового общего собрания акционеров.

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

#### Глава В. Внебалансовые счета

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

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

#### Глава Г. Срочные сделки

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

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

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

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

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

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

#### Глава Д. Счета Депо

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

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

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

#### 3.5. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику (аудировано)

В целях настоящей Учетной политики вносятся следующие существенные дополнения:

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

Другие существенные изменения в учетную политику Банка на 2012 год не вносились.



#### 4. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (аудировано)

##### 4.1.Корректирующие события после отчетной даты.

В соответствии с требованиями Указания №2089-У следующие события были отражены Банком при составлении годового отчета:

номер п/п	Операция	Влияние на финансовый результат / величину собственных средств, тыс. руб.
1	Отнесение авансовых платежей по налогу на прибыль на финансовый результат 2011 года.	247 082
2	Отражение авансовых платежей по налогу на прибыль по состоянию на 1 января 2012 года	-100 483
3	Отражение задолженности по прочим операционным налогам (в том числе по налогу на имущество в сумме 4 345 тыс. руб.)	4 756
4	Изменение финансовых результатов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в соответствии с п.2.4. Указания № 2089-У.	21 392
	<b>Итого влияние на финансовый результат</b>	<b>74 335</b>
1	Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2012 года	0
2	Уменьшение амортизации при переоценке основных средств по состоянию на 1 января 2012 года	0

Не происходило прочих корректирующих событий после отчетной даты, за исключением указанных выше.

##### 4.2. Некорректирующие события после отчетной даты.

В 2011 году Банк принял решение выпустить собственные облигации и зарегистрировал проспект эмиссии на 10 000 млн.руб. Первый выпуск облигаций Банка состоялся 29.03.2012 на сумму 5 000 млн.руб. с фиксированной процентной ставкой 8,7%. Других некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, не происходили.

#### 5. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

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

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.msrbank.ru](http://www.msrbank.ru) после утверждения годового отчета акционером Банка.

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.





Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 52 листов

